

STABILITA, doplnková dôchodková spoločnosť, a. s.
Bačíkova 5, 040 01 KOŠICE
IČO: 36 718 556, zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Ke I., oddiel Sa, vložka 1407/V



POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ S VLASTNÝM MAJETKOM DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI

podľa § 67 ods. 1 zákona č. 650/2004 Z. z.
o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene
a doplnení niektorých zákonov v znení zákona
č. 449/2008 Z. z.
k 30. 6. 2009

Košice, 31. 7. 2009

STABILITA, doplnková dôchodková spoločnosť, a. s.
Bačíkova 5, 040 01 KOŠICE
IČO: 36 718 556, zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Ke I., oddiel Sa, vložka 1407/V

Údaje obsiahnuté v polročnej správe o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sú uvedené v tisícoch eur.

STABILITA, doplnková dôchodková spoločnosť, a. s., so sídlom Bačíkova ulica č. 5, 040 01 Košice, IČO 36 718 556 zapísaná dňom 1. 4. 2007 v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, vložka č. 1407/V, založená zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej pod č. N 3/2006, Nz 1079/2006, NCRIs 1071/2006 zo dňa 12. 1. 2006 v súlade s ustanoveniami § 67 a násl. Zákona číslo 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a podľa vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 568/2006 z 5. septembra 2006, ktorou sa ustanovuje obsah ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde a ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, pripravila polročnú správu o hospodárení za vyššie uvedené obdobie.

STABILITA, doplnková dôchodková spoločnosť, a. s.
 Bačíkova 5, 040 01 KOŠICE
 IČO: 36 718 556, zapísaná v Obchodnom registri
 Okresného súdu Ke I., oddiel Sa, vložka 1407/V

a) Bilancia aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Riadok	Označenie	Názov riadku	30.06.2009	31.12.2008	31.12.2007
1	1.	Pokladničná hotovosť a vklady v cent.bankách splat	3	3	4
2	2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	0	5	58
3	3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	2 218	1 937	1 454
4	a)	Brutto (131,132,133)	2 218	1 937	1 454
5	b)	korekcia			
6	4.	Cenné papiere na obchodovanie (381,382,383,384,387			
7	5.	Deriváty			
8	a)	Na obchodovanie			
9	b)	Zabezpečovacie			
10	6.	Cenné papiere na predaj (skupina 36)			
11	7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	347	335	395
12	a)	brutto (341100,341102,349100)	347	335	395
13	b)	korekcia			
14	8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti			
15	a)	štátnych orgánov (411,412,413,414,415)			
16	b)	ostatných subjektov			
17	b1)	brutto			
18	b2)	korekcia			
19	9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných j.			
20	a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
21	a1)	brutto			
22	a2)	korekcia			
23	b)	v ostatných účtovných jednotkách			
24	b1)	brutto			
25	b2)	korekcia			
26	10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných j	1 023	1 023	1 023
27	a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
28	a1)	brutto			
29	a2)	korekcia			
30	b)	v ostatných účtovných jednotkách	1 023	1 023	1 023
31	b1)	brutto	1 023	1 023	1 023
32	b2)	korekcia			
33	11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku			
34	a)	brutto (440)			
35	b)	korekcia			
36	12.	Nehmotný majetok	11	15	12
37	a)	brutto (470110,470130,470140,470191,470192,470193)	81	81	160
38	b)	korekcia	70	66	148
39	b1)	oprávky (470710,470730,470740,470791,470792,470793	70	66	148
40	b2)	opravné položky			
41	13.	Hmotný majetok	162	204	228
42	a)	neodpisovaný			
43	a1)	brutto			
44	a2)	korekcia			
45	b)	odpisovaný	162	204	228
46	b1)	brutto (430210,430221,430222,430223,430224,430291,	1 213	1 222	1 212
47	b2)	korekcia	1 051	1 018	984
48	b2a)	oprávky (430810,430821,430822,430823,430824,430891	1 051	1 018	
49	b2b)	opravné položky			
50	14.	Daňové pohľadávky	76	0	1
51	15.	Ostatný majetok	53	51	40
52	a)	brutto(111500,481,371100,111300,111301,111320,1113	53	51	39
53	b)	korekcia	0		
54	X.	AKTÍVA SPOLU	3 893	3 573	3 215

STABILITA, doplnková dôchodková spoločnosť, a. s.
 Bačíkova 5, 040 01 KOŠICE
 IČO: 36 718 556, zapísaná v Obchodnom registri
 Okresného súdu Ke I., oddiel Sa, vložka 1407/V

Riadok	Označenie	Názov riadku	30.06.2009	31.12.2008	31.12.2007
55	I.	Závazky (súčet položiek 1 a. 11)	327	497	756
56	1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie			
57	2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
58	3.	Ostatné závazky voči centrálnym bankám a bankám (1			
59	4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom			
60	a)	splatné na požiadanie			
61	b)	ostatné závazky			
62	5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
63	6.	Deriváty			
64	a)	na obchodovanie			
65	b)	zabezpečovacie			
66	7.	Závazky z dlhových cenných papierov			
67	a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku			
68	b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok			
69	8.	Ostatné závazky (371,342,345100,345101,345102,3	197	247	483
70	9.	Rezervy	130	241	99
71	10.	Podriadené finančné závazky			
72	11.	Daňové závazky (347300,347100,347101,347102,347103	0	9	174
73	II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 a. 19)	3 566	3 076	2 459
74	12.	Základné imanie, z toho	1 660	1 660	1 660
75	a)	upísané základné imanie (560)	1 660	1 660	1 660
76	b)	pohľadávky voči akcionárom (x) (375300)			
77	13.	Vlastné akcie (x)			
78	14.	Kapitálové fondy	37	37	37
79	a)	emisné ážio			
80	b)	ostatné kapitálové fondy (561)	37	37	37
81	15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení (550, 551)	287	225	166
82	16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)	4	4	4
83	a)	z majetku x/(x)			
84	b)	z cenných papierov na predaj , obchodovanie (56310			
85	c)	zo zabezpečovacích derivátov x/(x) (563300)			
86	d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov			
87	e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridruž	4	4	4
88	17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulýc	1 083	533	0
89	18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x) 590			
90	19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	495	617	592
91		PASÍVA SPOLU	3 893	3 573	3 215

STABILITA, doplnková dôchodková spoločnosť, a. s.
 Bačíkova 5, 040 01 KOŠICE
 IČO: 36 718 556, zapísaná v Obchodnom registri
 Okresného súdu Ke I., oddiel Sa, vložka 1407/V

b) Výkaz nákladov a výnosov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Riad.	Označenie	POLOŽKA	30.6.2009	30.6.2008	30.6.2007
a	b.	c	1	1	1
1	1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	10	31	6
2	a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	(1)	(1)	0
3	I.	Čisté úrokové výnosy	9	30	6
4	2.	Výnosy z odplát a provízie	2 037	2 452	1 055
5	b.	Náklady na odplaty a provízie	(34)	(38)	(4)
6	II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	2 003	2 414	1 051
7	3.	Výnosy z vkladov do základného imania			
8	3.1	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených ÚJ			
9	3.2	ostatných účtovných jednotiek			
10	4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovanie s CP,deriv.			
11	5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku			
12	6.	Výnosy zo zrušenie oprav.pol. k predáv.a prevádz m			
13	d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku			
14	III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majet			
15	7.	Výnosy zo zrušenie rezerv na záväzky z hlav.činn.			
16	8.	Výnosy zo zrušenie oprav.pol a z odpis. pohľadáv.			
17	e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlav.činn.			
18	f.	Nákl.na tvorbu opr.pol.,na oceň.rozdiely zo zniž..			
19	f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek			
20	f.1.1.	k finančnému majetku			
21	f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku			
22	f.2.	náklady na odpísanie majetku			
23	f.2.1.	finančného			
24	f.2.2.	hmotného a nehmotného			
25	f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely			
26	9.	Ostatné výnosy	5	25	9
27	9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv			
28	9.2.	iné ostatné výnosy	5	25	9
29	g.	Ostatné náklady	(1 522)	(1 547)	(804)
30	g.1.	personálne náklady	(640)	(616)	(356)
31	g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	(609)	(611)	(356)
32	g.1.2.	ostatné personálne náklady	(31)	(5)	
33	g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
34	g.3.	odpisy	(48)	(45)	(24)
35	g.3.1.	odpisy hmotného majetku	(44)	(43)	(21)
36	g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	(4)	(2)	(3)
37	g.4.	Iné ostatné náklady	(834)	(886)	(424)
38	10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridr.			
39	A.	Zisk alebo strata za účt. obdobie pred zdanením	495	922	262
40	i.	Daň z príjmov			
41	i.1.	splatná daň z príjmov			
42	i.2.	odložená daň z príjmov			
43	B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	495	922	262

Poznámka:

Transformácia spoločnosti sa uskutočnila až 1.4.2007, obdobie k 30. 6. 2007 zahŕňa iba stav majetku za II. štvrtrok roka 2007, teda za tri mesiace roka 2007.

c) Informácia o členoch predstavenstva, dozornej rady a akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa § 2 odst. c)

1. Informácia o členoch predstavenstva

Číslo r.	Priezvisko člena predstavenstva	Meno člena	Funkcia člena predstavenstva
1.	Krššák, Ing.	Miloš	predseda predstavenstva
2.	Melichárek, JUDr.	Marián	podpredseda predstavenstva
3.	Hornák, Ing., CSc.	Igor	člen predstavenstva

2. Informácia o členoch dozornej rady

Číslo r.	Priezvisko člena dozornej rady	Meno člena	Funkcia člena dozornej rady
1.	Žačko, Ing.	Ján	predseda
2.	Pecar, Ing.	Rudolf	podpredseda
3.	Vyskočilová, JUDr.	Alena	členka
4.	Martincová, JUDr.	Magdaléna	členka
5.	Kiráľvarga, RNDr.	Miroslav	člen
6.	Peržel, Ing.	Ján	člen
7.	Ihring, Ing.	Ľudovít	člen
8.	Rigo, Ing.	Róbert	člen
9.	Fejfarová, Ing., CSc.	Stanislava	člen
10.	Podracký, Ing.	Ľubor	člen
11.	Hlinka, Ing.	Štefan	člen

3. Informácia o akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Číslo r.	Priezvisko/Obchodné meno akcionára DDS	Meno akcionára DDS	Percentuálny podiel na základnom imaní DDS
1.	Železnice SR, Bratislava		55,26
2.	Lorea Investment Limited		21,72
3.	U. S. Steel Košice, s.r.o.		9,30
4.	ZSNP, a. s.		8,50
5.	Železiarne Podbrezová		5,17
6.	Marek Szabo		0,05

4. Informácia o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločnosť s účinnosťou od 1. 6. 2009 v zmysle § 87i) zákona č. 650/2004 Z. z. O doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 449/2008 Z. z. zaviedla doplnkovú dôchodkovú jednotku. Do 31. 5. 2009 bol hodnotiacim obdobím jeden mesiac. Od 1. 6. 2009 je hodnotiacim obdobím jeden kalendárny deň. Podiel účastníka a poberateľa dávky na majetku v doplnkových dôchodkových fondoch sa na jeho osobnom účte bude uvádzať počtom doplnkových dôchodkových jednotiek a hodnotou tejto jednotky v eurách.

5. Informácia o očakávanom vývoji

Spoločnosť očakáva v II. polroku 2009 zvýšenie investičných nákladov týkajúcich sa prechodu spoločnosti na DDJ a na portál pre zber údajov, taktiež nákladov na reklamu a na školenia zamestnancov. Úprava finančného plánu bola schválená dozornou radou 14. 7. 2009. Celkový predpokladaný výsledok hospodárenia sa zníži na 89 tis. eur.

6. Prehľad o cudzích zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	Hodnota v tis.eur
DLHODOBÉ ZDROJE - splatnosť dlhšia ako 1 rok	
Dlhodobé úvery	
v tom: bankové úvery	
dlhodobé podriadené dlhy	
dlhodobé úvery od iných práv. osôb bez záväzku podriadenosti	
Ostatné dlhodobé záväzky	
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu	
emitované dlhopisy	
ostatné dlhodobé záväzky	
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	327
Krátkodobé úvery	
v tom: bankové úvery	
krátkodobé podriadené dlhy	
krátkodobé úvery od iných práv. osôb bez záväzku podriadenosti	
Ostatné krátkodobé záväzky	327
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	
záväzky z obchodného styku	197
Ostatné krátkodobé záväzky	130

7. Informácia o zárukách poskytnutých doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

Doplnková dôchodková spoločnosť neposkytla z vlastného majetku žiadne záruky na úvery a pôžičky inej fyzickej ani právnickej osobe.


STABILITA, doplnková dôchodková spoločnosť, a. s.
Bačíkova 5, 040 01 KOŠICE
IČO: 36 718 556, zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Ke I., oddiel Sa, vložka 1407/V


8. Informácia o majetkových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou (emisia majetkových cenných papierov 3. júla 2007)

Majetkové cenné papiere	Vysvetlivky
Registračné číslo	2103028
Druh	Kmeňové akcie
Forma	na meno
Podoba	zaknihovaná
Mena	SKK
ISIN	SK1110012764
Počet kusov	50 000
Menovitá hodnota	1 000
Dátum emisie	3.7.2007
Hlasovacie práva	áno
Prednostné právo na dividendu	nie
Iné práva spojené s cenným papierom,	žiadne

9. Informácia o dlhových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

Doplnková dôchodková spoločnosť nevydala k 30. júnu 2009 žiadne dlhové cenné papiere.


.....
Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva


.....
JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva