

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 § 65 ods. 5 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. 2011

Košice, 20. 7. 2011

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. 546/2009 z 1. decembra 2009, 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

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Príloha č. 1 k vyhl. 546/2009 Z.z.
Stav ku dňu: 30.6.2011

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	Identifikačný kód
<i>STABILITA, d.d.s., a. s.</i>	<i>36718556</i>
Sídlo DDS	
Ulica a číslo	Bačíkova 5
PSČ a obec	040 01 Košice
Štát	Slovenská republika
Korešpondenčná adresa DDS	
Ulica a číslo	Bačíkova 5
PSČ a obec	040 01 Košice
Telekomunikačné spojenie	
Číslo telefónu	055/727 98 27
E-mailová adresa	bachledova@stabilita.sk
Akcie	
Zaknihované akcie na meno (celková hodnota)	1 660 000
z toho: kmeňové akcie	50 000
prioritné akcie	0
zamestnanecké akcie	0
ISIN akcií	SK1110012764
IČE akcií	
Iné	
Predmet činnosti	vytváranie a správa d.d.fondov
Evidenčný počet zamestnancov	49

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

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.	Martincová, JUDr.	Magdaléna	členka
4.	Ing. Podracký	Ľubor	člen
5.	Ing. Hlinka	Štefan	člen
6.	Ing. Ihring	Ľudovít	člen
7.	Fejfarová, Ing., CSc.	Stanislava	členka
8.	Ing. Ľupták	Vladimír	člen
9.	Ing. Benedikt	Peter	člen
10.	Ing. Peržel	Ján	člen
11.	JUDr. Kučerová	Nataša	členka

3. Vedúci zamestnanci spoločnosti

Číslo r.	Meno a priezvisko	Dátum nástupu	Funkcia člena predstavenstva
1.	Ing. Gabriela Porvazníková	01.04.2007	ved. zam. riad. út. kontroly
2.	Ing. Marek Pravda	01.04.2007	ved.zam.zodp. za riad. investícií

4. Zodpovední zamestnanci spoločnosti

Číslo r.	Meno zamestnanca	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie
1.	JUDr. Robert Sedlák	ved.právneho oddelenia	01.04.2007
2.	Mgr. Dana Glovňová	ved.riad.ľud.zdrojov	01.04.2007
3.	Ing. Janka Parnahajová	ved.odd.real.dávok	01.04.2007
4.	Ing. Iveta Bušovská	ved.správy klient.účtov	01.04.2007
5.	Ing.Mária Zvodárová	ved.inf.systémov	01.04.2007
6.	Mgr.Jana Volnerová	ved.odd.marketingu	01.04.2007
7.	Ing.Július Medvecký	ved.riad.obchodu	01.04.2007
8.	Ing.Agáta Bachledová	ved.odd.účtovníctva	01.04.2007
9.	Ing. Štefan Kováč	riad.pobočky Vsl. región	01.04.2007
10.	Ing. Ondrej Demian	riad.pobočky Ssl. región	01.04.2007
11.	Mgr. Klaudia Rapavá	riad.pobočky Zsl.región	01.07.2009

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

5. Informácia o akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

P.č.	Priezvisko/Obchodné meno akcionára DDS	IČO akcionára	Výška ZI akcionára	Celková hodn.vlast.akc ií DDS	Podiel na upis.ZI DDS	Podiel hodnoty vl.akcii k ZI akcionára
1.	Železnice SR, Bratislava	31364501	800 170	917	55,26	0,11
2.	Lorea Investment Limited	7001665	173	361	21,72	208,67
3.	U. S. Steel Košice, s.r.o.	36199222	839 357	154	9,30	0,02
4.	ZSNP, a. s.	30222524	42 261	141	8,50	0,33
5.	Železiarne Podbrezová	31562141	81 061	86	5,17	0,11
6.	Marek Szabo				0,05	

6. Technická pripravenosť – zmeny vo vecných a technických predpokladoch v porovnaní S rozsahom, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DDS
Dňa 1. 5. 2010 – spustenie portálu pre zamestnávateľov na elektronické zasielanie rozpisov

7. Organizačné predpoklady – zmeny v organizačných predpokladoch v porovnaní s rozsahom, Ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DDS
Organizačná štruktúra je zverejnená na internetovej stránke spoločnosti www.stabilita.sk

8. Zmeny v pravidlách činnosti – zmeny vnútorných predpisov riadenia a postupov činnosti DDS v porovnaní s tým, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DDS.
Od 1. 1. 2011 do 30. 6. 2011 nedošlo k zmenám vnútorných predpisov riadenia a postupov činnosti DDS.

Skupina s úzkymi väzbami podľa § 8 písm. e) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a iných investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

IČO/RČ	Obchodné meno PO	Podiel v %	Druh podielu
7001665	Lorea Investment Limited	21,72	P
31364501	Železnice SR	55,26	P

Informácie o cudzích zdrojoch DDS

Položka	Hodnota v tis.eur
DLHODOBÉ ZDROJE	0
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	720
Krátkodobé úvery	
v tom: bankové úvery	
krátkodobé podriadené dlhy	
krátkodobé úvery od iných práv. osôb bez záväzku podriadenosti	
Ostatné krátkodobé záväzky	720
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	
záväzky z obchodného styku	77
Ostatné krátkodobé záväzky	643

Najvýznamnejšie skutočnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

1. januára 2010 nadobudla účinnosť novela zákona 650/2004 Z.z., ktorá znamenala aplikáciu všetkých legislatívnych zmien na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

V zmysle uvedenej novely spoločnosť účtuje okrem odplaty za správu fondov aj odplatu za zhodnotenie majetku vo fondoch, ktorá za 6 mesiacov tohto roka predstavovala celkovú sumu 59 tis. eur.

Počet účastníkov sporenia za I. polrok 2011 stúpol o 3 535 osôb, celkový objem majetku vo fondoch, spravovaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou vzrástol o 5 737 tis. eur, celkový objem aktív v správcovskej spoločnosti oproti I. polroku 2010 vzrástol o 103 tis. eur, čo predstavuje medziročný nárast 2,21%.

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti klesli medziročne o 509 tis. eur, čo znamená pokles výnosov o 18,11% v porovnaní s dosiahnutými výnosmi k 30. 6. 2010. V poklese výnosov sa odrazila nižšia hodnota odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch, ale aj odplata za odstupné v sume zodpovedajúcej 80% aktuálnej hodnoty osobného účtu, ktorá klesla oproti porovnateľnému obdobiu minulého roka o 137 tis. eur. V zmysle § 35d) odplata za odstupné je 5% aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca. Spoločnosť mala výnosy z odplaty za odstupné vo výške 23 tis. eur.

Náklady medziročne klesli o 121 tis. eur, čo predstavuje medziročný pokles o 7,21 %. Pokles o 6 tis. eur bol zaznamenaný hlavne u nákladov na spotrebu materiálu, nakupované služby klesli o 238 tis. eur, odpisy klesli o 1 tis. eur, mzdové náklady stúpili o 37 tis. eur.

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

Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	Položka	čís. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobý majetok	1	1 185	1 238	1 196
2.	Obežný majetok	2	3 858	3 702	2 697
3.	Aktíva spoločnosti spolu	3	5 043	4 940	3 893
4.	Závazky	4	720	327	327
5.	Vlastné imanie	5	4 323	4 613	3 566
a)	základné imanie	6	1 660	1 660	1 660
b)	emisné ážio	7	0	0	0
c)	zákonný rezervný fond	8	1 118	332	287
d)	ostatné kapitálové fondy	9	37	37	37
e)	oceňovacie rozdiely	10	4	4	4
f)	nerozdelený zisk z minulých období	11	800	1 698	1 083
g)	hospodársky výsledok v schv. konaní	12	0	0	0
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	13	704	882	495
6.	Pasíva spoločnosti spolu	14	5 043	4 940	3 893

Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	Položka	čís. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	2 372	2 898	2 037
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	(129)		(34)
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	3	2 243	2 898	2 003
4.	Finančné výnosy	4	20	5	10
5.	Finančné náklady	5	(4)	(1)	(1)
6.	Zisk/strata z operácií s CP a derivátov	6	0	0	0
7.	Zisk/strata z pecenia CP	7	0	0	0
8.	Zisk/strata z predaja a prevodu HaNM	8	0	0	0
9.	Personálne náklady	9	(742)	(705)	(640)
10.	Odpisy majetku	10	(54)	(55)	(48)
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	(128)	(177)	(233)
12.	Ostatné náklady	12	(635)	(875)	(601)
13.	Ostatné výnosy	13	4	1	5
14.	Zisk spoločnosti pred zdanením	14	704	1 091	495
15.	Daň z príjmov	15	(134)	(209)	(94)
16.	Zisk spoločnosti po zdanení spolu	16	570	882	401

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

5. Informácia o očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Spoločnosť v I. polroku 2011 pri prírastku účastníckych zmlúv v počte 3 535 dosiahla objem prijatých príspevkov vo výške 13 518 tis. eur, zrealizovala výplatu dávok v hodnote 7 975 tis. eur.

Celkové dosiahnuté náklady boli vo výške 1 691 tis. eur, výnosy v absolútnej hodnote 2 395 tis. eur. Výsledok hospodárenia pred zaťažením daňou z príjmu za I. polrok predstavuje čiastku 704 tis. eur.

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.

Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva

JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva