

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. 2012

Košice, 8. 8. 2012

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

Najvýznamnejšie skutočnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti STABILITA d.d.s., a. s. za I. polrok 2012

Spoločnosť STABILITA d.d.s., a. s. k 1. februáru 2012 otvorila nový „akciový príspevkový doplnkový dôchodkový fond“ pre tých účastníkov sporenia, ktorí preferujú pri sporení vyššiu zložku rizika. Investičná stratégia fondu je rastová, s cieľom dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri snahe o zachovanie primeranej úrovne rizika. K 30. júnu spravuje spoločnosť v akciovom príspevkovom d.d.f. celkovú hodnotu aktív vo výške 363 tis. eur.

Spoločnosť dosiahla k 30. júnu 2012 celkový objem výnosov 2 799 tis. eur, čo je oproti plánu nárast o 452 tis. eur. Medziročný nárast oproti porovnateľnému obdobiu minulého roka bol vyšší o 65%. Výnosy z odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch dosiahli objem vo výške 366 tis. eur, odplata za odstupné bola v čiastke 40 tis. eur, výnosy z úrokov v hodnote 7 tis. eur.

Objem nákladov v celkovej hodnote 1 638 tis. eur predstavoval úsporu 430 tis. eur oproti plánu. Hlavnou položkou v šetrení nákladov boli personálne náklady v objeme 184 tis. eur, odpisy predstavujú úsporu 10 tis. eur, spotreba materiálu 2 tis. eur, nakupované výkony úsporu 242 tis. eur. Prekročenie nákladov je v položke nákladov na odplaty a provízie o 6 tis. eur.

Počet účastníkov sporenia za I. polrok 2012 stúpol o 5 345 osôb. Celkový objem aktív vo fondoch, spravovaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou dosiahol hodnotu 254 061 tis. eur, vzrástol oproti I. polroku 2011 o 35 861 tis. eur, čo predstavuje medziročný nárast 16 %.

b) Informácie o osobách, ktorým doplnková dôchodková spoločnosť zverila výkon činnosti podľa § 37) zákona

Spoločnosť nezverila výkon činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov žiadnej fyzickej ani právnickej osobe v zmysle § 37 Zákona 650/2004 Z.z.

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. 2012

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.	Meno a priezvisko člena predstavenstva	Dátum nástupu do funkcie	Funkcia člena predstavenstva
1.	Ing. Miloš Krššák	28.11.2007	predseda predstavenstva
2.	JUDr. Marián Melichárek	01.04.2007	podpredseda predstavenstva
3.	Ing. Igor Hornák, CSc.	28.11.2007	člen predstavenstva

2. Informácia o členoch dozornej rady

Číslo r.	Meno a priezvisko člena DR	Dátum nástupu do funkcie	Funkcia člena dozornej rady
1.	Ing. Ján Začko	01.04.2007	predseda
2.	Ing. Rudolf Pecar	01.04.2007	podpredseda
3.	JUDr. Magdaléna Martincová	01.04.2007	členka
4.	Ing. Ľubor Podracký	26.09.2007	člen
5.	Ing. Štefan Hlinka	18.10.2007	člen
6.	Ing. Ľubomír Ihring	18.10.2007	člen
7.	Ing. Stanislava Fejfarová, CSc.	07.08.2008	členka
8.	Ing. Vladimír Ľupták	16.04.2011	člen
9.	Ing. Peter Benedikt	08.06.2011	člen
10.	Ing. Ján Peržel	08.06.2011	člen
11.	JUDr. Nataša Kučerová	08.06.2011	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.l'ud.zdrojov	01.04.2007
3.	Ing. Janka Parnahajová	ved.odd.real.dávok	01.04.2007
4.	Ing. Iveta Bušovská	ved.správy klient.úctov	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. Daniel Padyšák	riad.pobočky Vsl. región	01.01.2011
10.	PaedDr. Peter Petro	riad.pobočky Ssl. región	01.01.2012
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.akcii 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 –

V aplikácii SOFISTAR bola zabezpečená úprava programu pre otvorenie ďalšieho príspevkového fondu, prevody kont (alebo časti kont) medzi príspevkovými fondami, prispievanie do dvoch Príspevkových fondov súčasne

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.

S účinnosťou od 1.2.2012 aktualizovaná smernica:

Smernica o vymožitelnosti ústnych dohôd pri uzatváraní obchodov s finančnými nástrojmi

S účinnosťou od 1.4.2012 aktualizovaná smernica:

Smernica o pracovnom postupe pri riadení rizík v DDF

S účinnosťou od 1.5.2012 aktualizovaná smernica:

Metodická príručka k výkonu 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

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

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	229
Krátkodobé úvery	
v tom: bankové úvery	
krátkodobé podriadené dlhy	
krátkodobé úvery od iných práv. osôb bez záväzku podriadenosti	
Ostatné krátkodobé záväzky	
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	
záväzky z obchodného styku	65
Ostatné krátkodobé záväzky	164
CELKOM:	229

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

Príloha č. 3 k vyhláske 546/2009

Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

<i>Označení</i>	<i>Položka</i>	<i>Č.r.</i>	<i>Hodnota v tis.</i>
<i>e</i>			<i>eur</i>
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	1 152
a)	nehmotný majetok	2	1 103
b)	hmotný majetok	3	49
2.	Obežný majetok	4	3 158
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	2 454
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	
c)	nástroje peňažného trhu	7	
d)	pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	401
e)	pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	
f)	náklady a príjmy budúcich období	10	
g)	daňové pohľadávky	11	36
h)	iný obežný majetok	12	267
3.	Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	13	4 310
4.	Závazky	14	356
5.	Vlastné imanie	15	3 954
a)	základné imanie	16	1 660
b)	emisné ážio	17	
c)	zákonný rezervný fond a fondy tvorené zo zisku	18	517
d)	ostatné kapitálové fondy	19	37
e)	oceňovacie rozdiely	20	4
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	800
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	936
6.	Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	24	4 310

Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. 6. 2012

Označenie	Položka	Č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	2 792
a)	výnosy zo správy doplnkových dôchodkových fondov	2	2 792
aa)	odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	2 385
aaa)	výpliatny doplnkový dôchodkový fond	4	164
aab)	príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	2 221
ab)	odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	0
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	367
ad)	odplata za odstupné	8	40
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	9	0
2.	Náklady na odplaty a provízie	10	172
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	11	2 620
4.	Finančné výnosy	12	8
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	13	8
b)	výnosy z kurzových rozdielov	14	0
c)	ostatné finančné výnosy	15	0
5.	Finančné náklady	16	6
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	17	6
b)	náklady na kurzové rozdiely	18	0
c)	náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	19	0
d)	nákladové úroky z prijatých pôžičiek	20	0
e)	ostatné finančné náklady	21	0
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a derivátových operácií	22	0
7.	Výnosy z precenenia cenných papierov	23	0
8.	Náklady na precenenie cenných papierov	24	0
9.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	25	0
10.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného anehmotného majetku	26	0
11.	Personálne náklady	27	641
12.	Odpisy majetku	28	31
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	29	207
14.	Ostatné náklady	30	581
a)	náklady na tvorbu rezerv	31	0
b)	náklady na tvorbu opravných položiek	32	0
c)	náklady na oceňovacie rozdiely	33	0
d)	náklady na zverené činnosti	34	0
e)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	35	13
f)	náklady na informačné technológie	36	5
g)	poplatky a príspevky Národnej banke Slovenska	37	21
h)	ostatné náklady	38	542
15.	Ostatné výnosy	39	0
a)	výnosy zo zrušenie rezerv	40	0
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	41	0
c)	iné ostatné výnosy	42	0
16.	Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti pred zdanením	43	1162
17.	Daň z príjmov	44	226
18.	Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti po zdanení	45	936

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

Po rokoch spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s. uvádza na trh nový príspevkový fond zameraný na akcie a využitie ich vyššieho potenciálu zhodnotenia pri uvážení sprievodného rizika. Z dôvodu väčšej atraktívnosti nového fondu pribudnú nové možnosti pre sporiteľov, sporiť proporcionálne v oboch príspevkových fondoch a presúvať prostriedky medzi jednotlivými fondami. Dôležitosť sa kladie na to, aby s väčšími možnosťami pre sporiteľa nenarástli administratívne náklady, všetky procesy budú zabezpečované vylepšeným informačným systémom.

Akvízičia nových klientov aj s ohľadom na pretrvávajúcu krízu je konzervatívna. V zamestnaneckej oblasti spoločnosť predpokladá pokračovanie a nie sú plánované podstatné zmeny s výnimkou rozširovania obchodnej siete.

STABILITA d.d.s., a. s. bude využívať zdroje znižovaním prevádzkových nákladov, ktoré sú založené na využití moderných prostriedkov IT a telekomunikačných technológií.

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