

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. 2013

Košice, 31. 7. 2013

**Najvýznamnejšie skutočnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti STABILITA d.d.s., a. s.
za I. polrok 2013**

Spoločnosť dosiahla k 30. 6. 2013 celkový objem výnosov 3 459 tis. eur, čo je oproti plánu vo výške 2 619 tis. eur nárast o 840 tis. eur a dosiahla tak výsledok hospodárenia pred zdanením vo výške 1 553 tis. eur. Medziročný nárast dosiahnutého zisku oproti porovnateľnému obdobiu minulého roka bol vyšší o 34%.

Objem nákladov v celkovej hodnote 1 907 tis. eur predstavoval úsporu 174 tis. eur oproti plánu, ktorý bol stanovený na I. polrok 2013 vo výške 2 081 tis. eur.

Hlavnou položkou v šetrení nákladov boli nakupované výkony a spotreba materiálu, keď sme zaznamenali úsporu 149 tis. eur, plán bol stanovený vo výške 909 tis. eur, skutočné čerpanie nákladov na služby a spotrebu materiálu dosiahla spoločnosť na úrovni 760 tis. eur.

V personálnych nákladoch sme dosiahli úsporu vo výške 25 tis. eur, keď oproti plánovaným nákladom spoločnosť dosiahla skutočnosť vo výške 840 tis. eur.

Vybrané ekonomické ukazovatele:

Ukazovateľ k:	30.06.2013	30.06.2012	30.06.2012
Celkové dosiahnuté výnosy	3 459	2 779	2 395
Zisk po zaťažení daňou z príjmu	1 553	1 162	704
ROE (v%)	32,33%	27,79%	16,29%
EBITDA	1 599	1 193	758

(údaje v tabuľke sú v tis. eur)

Celkový objem čistého majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. júnu 2013:

Položka	Čistá hodnota majetku k 30.6. 2013	Čistá hodnota majetku k 31.12.2012
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	217 041	217 403
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	34 017	34 685
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA,d.d.s.	1 191	613
<i>Majetok fondov celkom:</i>	<i>252 249</i>	<i>252 701</i>

Hlavnými príjmami PF a APF v hodnotenom období boli príspevky zamestnávateľov a účastníkov, za I. polrok 2013 sme prijali celkom príspevky v objeme 13 592 tis. eur. Príspevky účastníkov sú prerozdeľované pomerom, aký si určí samotný sporiteľ vzhľadom na možnosť sporenia v oboch príspevkových fondoch súčasne.

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

Príloha č. 1 k vyhl. 546/2009 Z.z.
Stav ku dňu: 30. 6. 2013

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	Identifikačný kód
STABILITA, d.d.s., a. s.	36718556
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. Členovia štatutárneho orgánu DDS

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. Valér Ostrovský	02.05.2013	člen predstavenstva

2. Členovia dozornej rady DDS

Číslo r.	Meno a priezvisko člena DR	Dátum nástupu do funkcie	Funkcia člena dozornej rady
1.	Ing. Ján Žačko	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. Ľubomír Ihring	18.10.2007	člen
6.	Ing. Stanislava Fejfarová, CSc.	07.08.2008	členka
7.	Ing. Peter Benedikt	08.06.2011	člen
8.	Ing. Ján Peržel	08.06.2011	člen
9.	JUDr. Nataša Kučerová	08.06.2011	členka
10.	Ing. Róbert Rigo	25.07.2012	člen

3. Vedúci zamestnanci DDS

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

4. Prokurista DDS – spoločnosť nemá prokuristu

5. Zodpovední zamestnanci DDS

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. Daniel Padyšák	riad.pobočky Vsl. región	01.01.2011
10.	PaedDr. Peter Petro	riad.pobočky Ssl. región	01.01.2012
11.	Ing. Ľuboš Tulík	riad.pobočky Zsl.región	02.12.2012
12.	Stojče Spasovski	riad. pobočky Bratislava	02.12.2012

6. Akcionári DDS s podielom nad 1% upísaného základného imania

P.č.	Priezvisko/Obchodné meno akcionára DDS	IČO akcionára	Výška ZI akcionára	Celková hodn.vlast.akcií DDS (tis. eur)	Podiel na upís.ZI DDS v %	Podiel hodnoty vl.akcií 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.	Domáci akcionári s podielom do 1% celkom:					
	Marek Szabo			1	0,05	
	Základné imanie celkom:			1660	100,00	

7. 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

V aplikácii SOFISTAR nebola zaznamenaná od 31. decembra do I. polroka 2013 žiadna zmena.

8. 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 prílohou č. 5 na strane 10 správy o hospodárení s vlastným majetkom DDS a zároveň je zverejnená na internetovej stránke spoločnosti www.stabilita.sk

9. 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

za obdobie I. polroka 2013 nedošlo v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti STABILITA k

zmenám vnútorných predpisov riadenia a postupov v porovnaní s obdobím k 31. Decembru

2012

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

<i>Položka</i>	<i>Hodnota v tis.eur</i>
DLHODOBE 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	-
KRATKODOBE ZDROJE	456
Krátkodobé úvery	-
v tom: bankové úvery	-
krátkodobé podriadené dlhy	-
krátkodobé úvery od iných práv. osôb bez záväzku podriadenosti	-
Ostatné krátkodobé záväzky	456
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	-
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	-
záväzky z obchodného styku	86
Ostatné krátkodobé záväzky	370
CELKOM:	456

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 vyhláške 546/2009

Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. 6. 2013

Označenie	Položka	Č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	1 309
a)	nehmotný majetok	2	1 075
b)	hmotný majetok	3	234
2.	Obežný majetok	4	3 582
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	3 029
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	0
c)	nástroje peňažného trhu	7	0
d)	pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	440
e)	pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	0
f)	náklady a príjmy budúcich období	10	1
g)	daňové pohľadávky	11	31
h)	iný obežný majetok	12	81
3.	Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	13	4 891
4.	Závazky	14	455
5.	Vlastné imanie	15	4 436
a)	základné imanie	16	1 660
b)	emisné ážio	17	0
c)	zákonný rezervný fond a fondy tvorené zo zisku	18	332
d)	ostatné kapitálové fondy	19	455
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	1 185
6.	Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	24	4 891

Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. 6. 2013

Označenie	Položka	Č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	3 437
a)	výnosy zo správy doplnkových dôchodkových fondov	2	3 437
aa)	odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	2 649
aaa)	výplatný doplnkový dôchodkový fond	4	166
aab)	príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	2 483
ab)	odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	0
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	695
ad)	odplata za odstupné	8	93
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	9	0
2.	Náklady na odplaty a provízie	10	240
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	11	3 197
4.	Finančné výnosy	12	2
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	13	2
b)	výnosy z kurzových rozdielov	14	0
c)	ostatné finančné výnosy	15	0
5.	Finančné náklady	16	0
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	17	0
b)	náklady na kurzové rozdiely	18	1
c)	náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	19	0
d)	nákladové úroky z prijatých pôžičiek	20	0
e)	ostatné finančné náklady	21	6
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	840
12.	Odpisy majetku	28	46
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	29	205
14.	Ostatné náklady	30	576
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 zverenú činnosť	34	195
e)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	35	4
f)	náklady na informačné technológie	36	21
g)	poplatky a príspevky Národnej banke Slovenska	37	21
h)	ostatné náklady	38	335
15.	Ostatné výnosy	39	21
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	40	0
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	41	0
c)	iné ostatné výnosy	42	21
16.	Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti pred zdanením	43	1 553
17.	Daň z príjmov	44	3 568
18.	Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti po zdanení	45	1 185

Informácia o očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s. v I. polroku 2013 očakávala stabilný vývoj v hospodárení spoločnosti. Doplnkové dôchodkové sporenie si aj v nasledujúcom období roka zachová svoje základné princípy a benefity a ostane jedinou formou sporenia na dôchodok, ktorá daňovo zvýhodňuje príspevky zamestnávateľa.

Objem výnosov na rok 2013 je naplánovaný vo výške 5 296 tis. eur, celková výška nákladov je v sume 4 678 tis. eur, zisk pred zdanením sa očakáva za rok 2013 vo výške 618 tis. eur. Spoločnosť za I. polrok 2013 dosiahla objem výnosov vo výške 3 459 tis. eur, čo je oproti plánu vo výške 2 619 tis. eur nárast o 840 tis. eur a dosiahla tak výsledok hospodárenia pred zdanením v hodnote 1 553 tis. eur. Medziročný nárast dosiahnutého zisku oproti porovnateľnému obdobiu minulého roka bol vyšší o 34%.

Pri plánovaní počtu nových účastníkov sme vychádzali z predpokladu, že do systému budú vstupovať účastníci na základe dvojzložkového a jednozložkového systému. Predpoklad na rok 2013 je 4 000 nových účastníkov, plnenie za I. polrok dosahuje hodnotu 3 343 nových účastníkov. Predpokladáme, že nárast účastníkov bude ovplyvnený aj počtom účastníkov, ktorým bude priznaný niektorý typ z doplnkových dôchodkov alebo iný druh dávky, po uplatnení svojho nároku opakovane uzatvoria nové zmluvy.

V nasledujúcom roku chceme využiť stabilitu spoločnosti, fungujúcej na trhu už 15 rokov na jej propagáciu a prezentáciu a tým si udržať jej trhové postavenie.

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

Oddiel XVII. Organizačná štruktúra STABILITA, d.d.s., a.s.

