

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. 06. 2016

Košice, 23. 8. 2016

Najvýznamnejšie skutočnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za I. polrok 2016

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s., dosiahla celkový objem čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch 280 930 tis. eur, čo predstavuje k 30. júnu 2016 medziročný nárast o 1,34 %. Členenie podľa jednotlivých fondov a výška čistej hodnoty majetku je uvedená v tabuľke.

Celkový objem čistého majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. 6. 2016 a k 30. 6. 2015:

Položka	Čistá hodnota majetku k 30. 6. 2016	Čistá hodnota majetku k 30. 6. 2015
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	244 797	240 787
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	27 600	30 771
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	8 533	5 662
Majetok fondov celkom:	280 930	277 220

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za obdobie I. polroka dosiahli 2 112 tis. eur, najvyšší podiel na ich výške predstavovali výnosy za správu fondov v celkovom objeme 2 040 tis. eur, odplaty za prestupy a odstupné boli vo výške 63 tis. eur, ostatné výnosy boli vo výške 9 tis. eur.

Celkový objem nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol vo výške 2 017 tis. eur, bez zaťaženia daňou z príjmov. Úsporu spoločnosť zaznamenala u personálnych nákladov, medziročný pokles predstavoval oproti porovnateľnému obdobiu minulého roka -5,15 %, poklesli aj medziročné náklady v spotrebe materiálu o -12,79% a tiež náklady na provízie a odplaty o -27,09%.

Výsledok hospodárenia pred zdanením dosiahol 95 tis. eur. Objem aktív v správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2016 dosiahol hodnotu 6 308 tis. eur. K 31. 12. 2016 spoločnosť očakáva kladný výsledok hospodárenia tak, ako bol naplánovaný v ročnom pláne spoločnosti.

Hlavnými príjmami Príspevkového d.d.f. a Akciového príspevkového d.d.f. v hodnotenom období boli príspevky zamestnávateľov a účastníkov. Za I. polrok 2016 sme prijali celkom príspevky v objeme 16 982 tis. eur. Príspevky účastníkov sú prerozdeľované pomerom, aký si určí samotný sporiteľ vzhľadom na možnosť sporenia v oboch príspevkových fondoch súčasne.

V priebehu II. polroka budeme sledovať a vyhodnocovať všetky ukazovatele spoločnosti a následne aj situáciu na trhu, aby boli zabezpečené vzniknuté nároky vyplývajúce z činnosti doplnkového dôchodkového sporenia. Zároveň si chceme upevniť pozíciu na trhu a zamerať sa na získavanie nových účastníkov.

Obchodná činnosť spoločnosti je zameraná najmä na získavanie nových účastníkov formou rozšírenia kmeňa u existujúcich zamestnávateľských subjektov a akvizíciou nových zamestnávateľských subjektov.

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.

Dds (KL) 34-02

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Identifikačný kód

Stabilita, d.d.s., a.s.

S0101060086

Stav ku dňu

30.06.2016

1. Základné informácie o DDS

Údaj	č.r.	Hodnota
a	b	1
Názov DDS	1	STABILITA, d.d.s., a. s.
Sídlo	Ulica a číslo	Bačíkova 5
	Poštové smerovacie číslo	040 01
	Obec	Košice
	IČO	36718556
	LEI	31570020000000001729
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	Bačíkova 5
	Poštové smerovacie číslo	040 01
	Obec	Košice
Kontaktná osoba	Meno a priezvisko	Agáta Bachledová
	Funkcia	vedúca oddelenia účtovníctva a kontrolingu
	Telefónne číslo	055/727 98 27
	E-mailová adresa	bachledova@stabilita.sk
Predmet činnosti	14	vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov
Vykonávané činnosti	15	zhromažďovanie príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, nakladanie s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch, vyplácanie dávok doplnkového dôchodkového sporenia
Evidenčný počet zamestnancov	16	47

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

30.06.2016

2. Informácie o osobách zodpovedných za riadenie DDS

č.r.	Informácie o pozícii alebo funkcii					Informácie o osobe		
	Pozícia alebo funkcia	Popis právomocí alebo zodpovedností	Výkonná pozícia alebo funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Obdobie vymenovania, ak je ohraničené	Dátum narodenia	Meno a priezvisko	Telefónne číslo
a	1	2	3	4	5	6	7	8
1	R002	riadenie spoločnosti	A	7.10.2014		7.2.1968	Ing. Peter Gregor	0908904293
2	R023	riadenie a zodpovednosť za prevádzkový úsek	A	1.1.1998		24.7.1958	JUDr. Marián Melichárek	0903603988
3	R079	riadenie a zodpovednosť za úsek investovania	A	7.10.2014		31.3.1975	Ing. Boris Gubiranský	0903486069
4	R006	vedúci zamestnanec riadenia vnútornej kontroly	A	1.4.2007		14.3.1958	Ing. Gabirela Porvazníková	0903649989
5	R014	zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík	A	1.12.2014		10.8.1981	Ing. Tomáš Snítily	0907695812
6	R088	zamestnanec zodpovedný za riadenie investícií	A	1.4.2007		30.3.1967	Ing. Marek Pravda	0911648979
7	R097	vedúci právneho oddelenia	A	1.4.2007		6.11.1974	JUDr. Róbert Sedlák	0911648978
8	R093	vedúca riadenia ľudských zdrojov	A	1.4.2007		14.7.1963	Mgr. Dana Glovňová	0903450989
9	R092	vedúca oddelenia informačných technológií	A	1.4.2007		22.1.1966	Ing. Mária Zvodárová	0911648974
10	R094	vedúca oddelenia marketingu	A	1.4.2007		7.8.1962	Mgr. Jana Volnerová	0911648975
11	R096	vedúca oddelenia účtovníctva a kontroingu	A	1.4.2007		12.7.1963	Ing. Agáta Bachledová	0911648977
12	R085	vedúci riadenia obchodných sietí	A	1.4.2007		7.12.1964	Ing. Július Medvecký	0903656511
13	R098	vedúca správy a realizácie dávok	A	1.4.2007		9.10.1958	Ing. Janka Parnahajová	0911648941
14	R099	vedúca správy účastníckych účtov	A	1.4.2007		3.1.1964	Ing. Iveta Bušovská	0911648942
15	R082	riaditeľ pobočky	A	1.1.2011		4.7.1969	Ing. Daniel Padyšák	0903608678
16	R082	riaditeľka pobočky	A	1.2.2014		2.10.1973	Iveta Božíková	0903648749
17	R082	riaditeľka pobočky	A	1.1.2015		16.5.1975	Radka Adamcsoková	0903648989

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
S0101060086
Stav ku dňu
30.06.2016

3. Informácie o akcionároch DDS

č.r.	Názov akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma akcionára	Identifikačné číslo akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania akcionára	Celková hodnota vlastnených akcií DDS	Podiel na základnom imaní (v %)	Priamy podiel na základnom imaní (v %)	Podiel na hlasovacích právach (v %)
				Ulica a číslo	Obec	PSČ	Kód štátu					
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Železnice SR	AS	0031364501	Klemensova 8	Bratislava	81361	SK	1660,00	917,00	55,2410	0,1146	55,2410
2	Železiarne Podbrezová	AS	0031562141	Kolkáreň 35	Podbrezová	97681	SK	1660,00	86,00	5,1807	0,1061	5,1807
4	Lorea Investment Limited	AS	0007001665	Kyriakou Matsi 16	Nicosia 1082		CY	1660,00	502,00	30,2410	209,0041	30,2410
5	U.S.Steel Košice	SRO	0036199222	Vstupný areál VSŽ	Košice	04454	SK	1660,00	154,00	9,2771	0,0183	9,2771
6	Marek Szabo	FO	7303076407	Čečinová 16/A	Bratislava	82105	SK	1660,00	1,00	0,0602	0,0400	0,0602

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

30.06.2016

4. Informácie o osobách s kvalifikovanou účasťou na DDS podľa § 23 ods. 1 písm. c) zákona

č.r.	Názov meno právnickej osoby / Meno a priezvisko fyzickej osoby	Typ osoby	Identifikátor osoby	Druh vplyvu	Podiel na základnom imaní (v %)	Poznámka
a	1	2	3	4	5	6
1						

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
S0101060086
Stav ku dňu
30.06.2016

5. Zmeny vo vecných predpokladoch na činnosť DDS

č.r.	Predmet zmeny	Popis zmeny vecných predpokladov	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene	Dátum účinnosti rozhodnutia o zmene
a	1	2	3	4
1	OP	zapracovanie odporúčania regulátora ohľadom investičných obmedzení, ktoré sú nad rámec investičných obmedzení, stanovených zákonom 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení	17.5.2016	17.5.2016

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060086

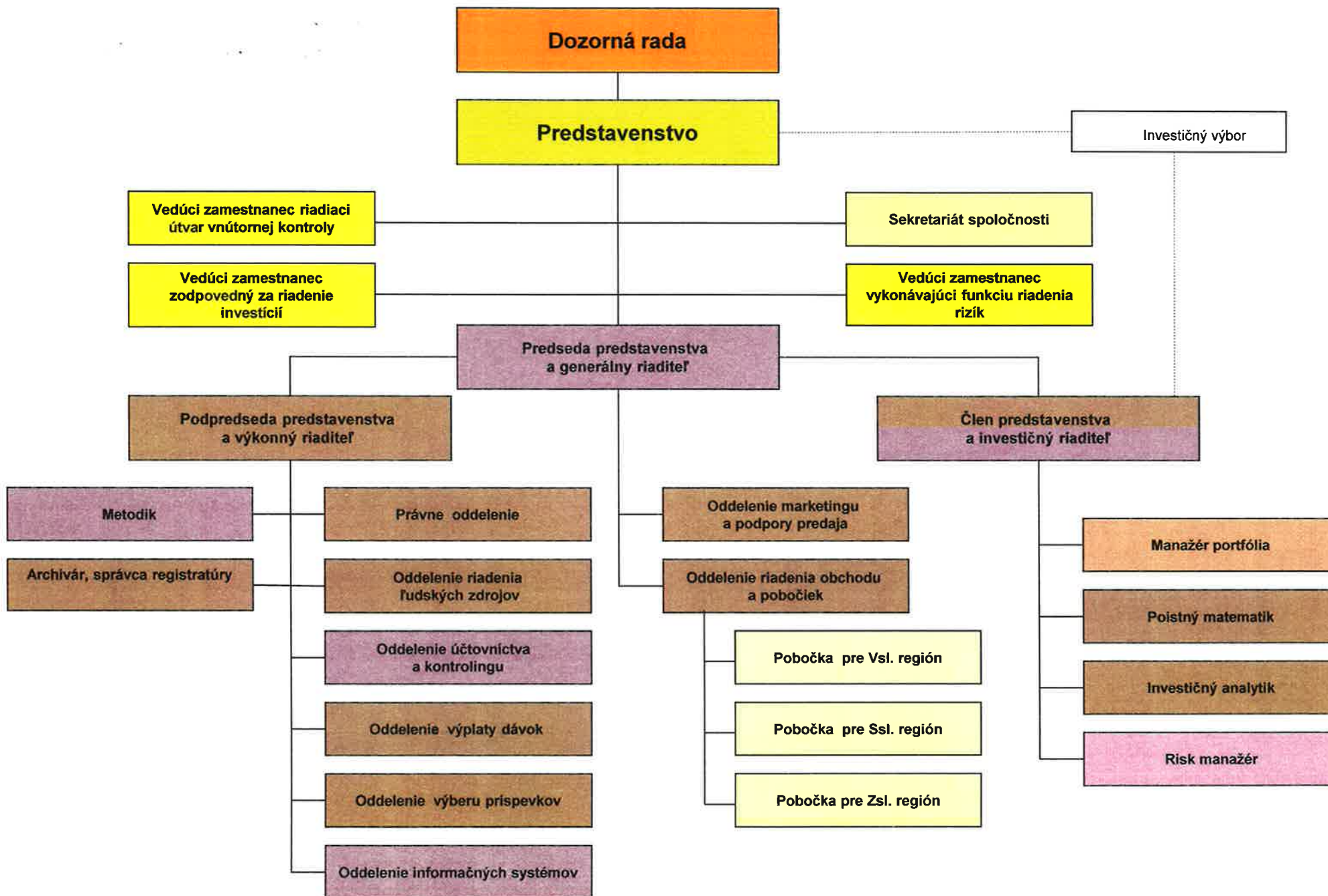
Stav ku dňu

30.06.2016

6. Akcie DDS

č.r.	ISIN	Mena D	Menovitá hodnota na ks v mene D	Počet	Objem emisie v menovitej hodnote v mene D	Objem emisie v menovitej hodnote v eurách
a	1	2	3	4	5	6
1	SK1110012764	EUR	33,20	50000,00	1660000,00	1660000,00

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



Dds (SUV) 38-02

VZOR

Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2016

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a		1
Dlhodobý majetok	1	546,00
nehmotný majetok	2	352,00
hmotný majetok	3	194,00
Obežný majetok	4	5762,00
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	5168,00
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	305,00
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	
náklady a príjmy budúcich období	10	9,00
daňové pohľadávky	11	231,00
iný obežný majetok	12	49,00
Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	13	6308,00
Závazky	14	674,00
Vlastné imanie	15	5634,00
základné imanie	16	1660,00
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	332,00
ostatné kapitálové fondy	19	537,00
oceňovacie rozdiely	20	4,00
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	3041,00
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	60,00
Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	24	6308,00

Dds (VZS) 39-02

VZOR

Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

30.06.2016

Položka a	č. r.	Hodnota v tis. eur 1
Výnosy z odplát a provízií	1	2103
Výnosy z odplát	2	2103
odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	2040
výplatný doplnkový dôchodkový fond	4	109
príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	1931
odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	
odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	
odplata za odstupné	8	63
Výnosy z provízií	9	
Náklady na odplaty a provízie	10	346
členské poplatky	11	
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	12	39
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	13	307
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	14	
odpisy pohľadávok z provízií	15	
Zisk/strata z odplát a provízií	16	1757
Finančné výnosy	17	1
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	1
výnosy z kurzových rozdielov	19	
ostatné finančné výnosy	20	
Finančné náklady	21	0
náklady na úroky a obdobné náklady	22	
náklady na kurzové rozdiely	23	
náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	24	
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	25	
ostatné finančné náklady	26	
Zisk/strata z finančných operácií	27	1
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	28	
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	29	
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	30	52
Personálne náklady	31	755
mzdové náklady	32	441
odmeny členov štatutárnych orgánov	33	66
sociálne náklady	34	223
ostatné personálne náklady	35	25
Ostatné prevádzkové náklady	36	865
náklady na tvorbu rezerv	37	
náklady na tvorbu opravných položiek	38	
náklady na zverenú činnosť	39	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	40	
náklady na informačné systémy spoločnosti	41	40
poradenské služby	42	
náklady na reklamné a propagačné činnosti	43	325
iné náklady	44	500
Ostatné výnosy	45	9
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	46	95
Daň z príjmov	47	35
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	48	60

Informácia o očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Novela Zákona 650/2004 Z.z. účinná od 1. 1. 2014 negatívne zasiahla do hospodárenia spoločnosti aj v roku 2016, a to pokračujúcim znížením odplaty za správu fondov. Stále nízky rast ekonomiky v eurozóne, spomalenie čínskeho rastu, pretrvávajúce sankcie voči Rusku a geopolitické riziká sa môžu premietnuť aj do pomalšieho rastu slovenskej ekonomiky s rizikom zastavenia poklesu miery nezamestnanosti a do náročnejšieho získavania účastníkov sporenia.

Cieľom spoločnosti bude hľadať aj naďalej efektívne riešenie pre chod spoločnosti pri znižujúcich sa poplatkoch za správu majetku vo fondoch, zvýšiť efektívnosť používaných komunikačných kanálov zapracovaním výsledkov bázičného prieskumu a pokračovanie v systéme vzdelávania zamestnancov a obchodných manažérov.

Spoločnosť bude pokračovať v úsilí posilniť vnímanie spoločnosti ako prosperujúcej a dlhodobo úspešnej spoločnosti, pôsobiacej na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

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. Peter Gregor
predseda predstavenstva



JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva