

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**o overení účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2007**

spoločnosti

Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.

IČO: 36 718 556

**Bačíkova č. 5
040 01 Košice**

Správa nezávislého audítora pre akcionárov spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s.

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s., ktorá obsahuje súvahu k 31.decembru 2007, výkaz ziskov a strát a poznámky za obdobie od 01. apríla 2007 do 31. decembra 2007, ako aj prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalších vysvetľujúcich poznámok. Finančné výkazy spoločnosti Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. za obdobie k 31. marcu 2007 auditoval iný audítor, ktorého správa zo dňa 24.05.2007 vyjadřila nepodmienený názor na tieto výkazy.

Zodpovednosť vedenia spoločnosti za účtovnú závierku

Vedenie spoločnosti je zodpovedné za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení jeho dodatkov. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre prípravu a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky v účtovnej jednotke, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených manažmentom, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočné a vhodné východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a objektívny pohľad na finančnú situáciu spoločnosti Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. k 31. decembru 2007, na výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok končiaci k danému dátumu v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Bratislava, 30. Januára 2008

MANDAT AUDIT, s.r.o.
Licencia SKAU č. 278

Ing. Martin Šiagi
Zodpovedný audítor
Dekrét SKAU č. 871



S Ú V A H A
k 31. 12. 2007

Súvaha Úc B 1-01

Riadok	Označenie	POLOŽKA	31.12.2007	01.04.2007
a	b	c	1	
x		Aktíva	x	
1	1.	Pokladničná hotovosť a vklady v cent.bankách splat		
2	2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	10	
3	3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	146 037	19 323
4	a)	Brutto (131,132,133)	146 037	19 323
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	14	
12	a)	brutto (341100,341102,349100)	14	
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 účtovnýc		
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		
27	a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		
28	a1)	brutto		
29	a2)	korekcia		
30	b)	v ostatných účtovných jednotkách		
31	b1)	brutto		
32	b2)	korekcia		
33	11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		
34	a)	brutto (440)		
35	b)	korekcia		
36	12.	Nehmotný majetok		
37	a)	brutto (470110,470130,470140,470191,470192,470193)		
38	b)	korekcia		
39	b1)	oprávky (470710,470730,470740,470791,470792,470793		
40	b2)	opravné položky		
41	13.	Hmotný majetok		
42	a)	neodpisovaný		
43	a1)	brutto		
44	a2)	korekcia		
45	b)	odpisovaný		
46	b1)	brutto (430210,430221,430222,430223,430224,430291,		
47	b2)	korekcia		
48	b2a)	oprávky (430810,430821,430822,430823,430824,430891		
49	b2b)	opravné položky		
50	14.	Daňové pohľadávky		
51	15.	Ostatný majetok	172	
52	a)	brutto(111500,481,371100,111300,111301,111320,1113	172	
53	b)	korekcia		
54	X.	AKTIVA SPOLU	146 233	19 323

Stabilita výplatný d.d.f.,
STABILITA, d.d.s., a. s.

Riadok	Označenie	Názov riadku	31.12.2007	1.04.2007
55	I.	Závazky (súčet položiek 1 a. 11)	227	
56	1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie		
57	2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie		
58	3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám (1		
59	4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom		
60	a)	splatné na požiadanie		
61	b)	ostatné záväzky		
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 záväzky (371,342,345100,345101,345102,3	227	
70	9.	Rezervy		
71	10.	Podriadené finančné záväzky		
72	11.	Daňové záväzky (347300,347100,347101,347102,347103		
73	II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 a. 19)	146 006	19 323
74	12.	Základné imanie, z toho		
75	a)	upísané základné imanie (560)		
76	b)	pohľadávky voči akcionárom (x) (375300)		
77	13.	Vlastné akcie (x)		
78	14.	Kapitálové fondy	144 204	19 296
79	a)	emisné ážio		
80	b)	ostatné kapitálové fondy (561)	144 204	19 296
81	15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení (550, 551)		
82	16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		
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		
88	17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulýc		27
89	18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x) 590		
90	19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	1 802	
91		PASÍVA SPOLU	146 233	19 323

V Ý K A Z Z I S K O V A S T R Á T
K 31. 12. 2007

Riad	Označenie	POLOŽKA	31.12.2007	1.4.2007
a	b.	c	1	
1	1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	3 246	
2	a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	26	
3	I.	Čisté úrokové výnosy	3 220	
4	2.	Výnosy z odplát a provízie		
5	b.	Náklady na odplaty a provízie	1 418	
6	II.	Čistý zisk alebo trata z odplát a provízií	1 418	
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 odpís. pohľadáv.		
17	e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlav.činn.		
18	f.	Nákl.na tvorbu opr.pol.,na oceň.rozdiely zo zníž..		
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		
27	9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		
28	9.2.	iné ostatné výnosy		
29	g.	Ostatné náklady		
30	g.1.	personálne náklady		
31	g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		
32	g.1.2.	ostatné personálne náklady		
33	g.2.	náklady na tvorbu rezerv		
34	g.3.	odpisy		
35	g.3.1.	odpisy hmotného majetku		
36	g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		
37	g.4.	Iné ostatné náklady		
38	10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridr.		
39	A.	Zisk alebo strata za účt. obdobie pred zdanením	1 802	
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	1 802	

Stabilita výplatný d.d.f.,
STABILITA, d.d.s., a. s.

**POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
ZA OBDOBIE OD 1. 4. 2007 DO 31. 12. 2007**

Doplňkový dôchodkový fond:

Stabilita výplatný d.d.f.,
STABILITA, d.d.s., a. s.
(ďalej len výplatný dôchodkový fond)

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len výplatný dôchodkový fond), vznikol na základe prechodu majetku zodpovedajúcemu hodnote záväzkov doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči poistencom doplnkového dôchodkového poistenia v súlade s postupom upraveným v trinástej časti zákona o DDS, najmä v ust. § 83 ods. 5 zákona o DDS a v súlade s postupom delimitácie majetku a záväzkov DDP Stabilita stanoveným v transformačnom projekte DDP Stabilita ku dňu 1. 4. 2007.

Výplatný dôchodkový fond spravuje doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkova 5, 041 48 Košice, IČO 31 262 368. Činnosť spoločnosti pri správe výplatného dôchodkového fondu je upravená zákonom č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení.

Výplatný dôchodkový fond sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku spoločnosti, spolu s hospodárením sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v inom doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorý spoločnosť spravuje.

Štatút výplatného dôchodkového fondu bol schválený správnu radou DDP Stabilita a podpísaný členmi predstavenstva, právne vzťahy medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú vyslovené upravené v tomto štatúte sa spravujú účastníckou zmluvou, dávkovým plánom, príslušnými ustanoveniami zákona o DDS, ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Depozitárom výplatného dôchodkového fondu je Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom: Suché mýto 4, 816 07 Bratislava, IČO 00 151 653, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I., oddiel Sa, vložka číslo 601/B.

Výplatný dôchodkový fond vykonáva investovanie, teda zhodnocovanie majetku spôsobom vymedzeným zákonom o DDS, zákonom 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení. Majetok vo výplatnom dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde a ochranu poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia.

Investičná stratégia fondu je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia výplatného dôchodkového fondu.

Spoločnosť vykonáva správu majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia. Pri hospodárení s majetkom vo výplatnom dôchodkovom fonde je spoločnosť povinná vykonávať činnosť v najlepšom záujme poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov. Majetok vo fonde nesmie byť použitý na poskytovanie pôžičiek, darov, úverov ani akéhokoľvek zabezpečenia záväzkov iných fyzických alebo právnických osôb.

Investičná stratégia fondu, ako už bolo vyššie spomenuté, je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia výplatného dôchodkového fondu, ktorým je zabezpečenie zdrojov na úhradu dávok doplnkového dôchodkového sporenia pre poberateľov dávok, čo vyžaduje investovať do takých aktív, ktoré zabezpečia nielen zhodnotenie majetku, ale aj jeho likviditu

zohľadňujúcu priebežné vyplácanie dávok v súlade s platnými dávkovými schémami podľa účastníckych zmlúv a dávkových plánov. Cieľom investičnej stratégie je zhodnocovanie majetku pri nízkej úrovni kreditného a úrokového rizika, eliminovaní menového rizika a zabezpečení potrebnej likvidity výplatného dôchodkového fondu voči poberateľom dávok. Majetok vo výplatnom dôchodkovom fonde nemožno preto investovať do akcií a iných cenných papierov, ktorých výnos závisí od vývoja hodnoty akcií. Výnos výplatného dôchodkového fondu zároveň nemôže podliehať menovým výkyvom. Prostriedky vo výplatnom dôchodkovom fonde sú prevažne investované na peňažnom a kapitálovom trhu, do termínovaných vkladov a neskôr v priebehu vývoja spoločnosti do cenných papierov a iných nástrojov s vopred stanoveným úrokom.

Za peňažné investície sa v súlade so zákonom o DSS považujú vklady na bežných a vkladových účtoch a iné nástroje peňažného trhu v bankách, ktorých príslušné investičné riziko udelené ratingovou agentúrou sa nachádza v investičnom pásme, alebo investície do podielových listov otvorených podielových fondov investujúcich prevažne do nástrojov peňažného trhu vydaných emitentom, ktorého hodnotenie investičného rizika udeleného ratingovou agentúrou sa nachádza v investičnom pásme.

B. Použité účtovné zásady a metódy

Ročná účtovná závierka k 31. 12. 2007 pozostáva zo súvahy k 31.12. 2007, výkazu ziskov a strát a poznámok k ročnej účtovnej závierke za obdobie od 1. 4. 2007 do 31. 12. 2007, ktorá bola zostavená v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov. Spoločnosť postupuje i v zmysle Opatrenia MsF SR zo dňa 16. 3. 2005, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MsF SR z 13. 11. 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správčovské spoločnosti, pobočky zahraničných správčovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších predpisov.

Táto ročná účtovná závierka je spracovaná na základe skutočnosti, že výplatný doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti aj ďalej.

B1) Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky

Pri zostavovaní ročnej účtovnej závierky spoločnosť postupovala v zmysle zákona 431/2002 Z.z. § 17a. Pri uzatváraní účtovných kníh výplatného doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupovala v zmysle § 10 Opatrenia MsF SR z 13. novembra 2002.

B2) Popis jednotlivých položiek aktív a spôsoby oceňovania majetku

Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie

Výplatný dôchodkový fond nemá vedenú samostatnú pokladňu, neeviduje peniaze v hotovosti.

Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky na bežnom účte v Slovenskej sporiteľni, ktorá je depozitárom spoločnosti, v slovenskej mene.

Ostatné pohľadávky voči bankám

Tieto pohľadávky predstavujú zostatok na termínovanom vklade v Slovenskej sporiteľni v slovenskej mene.

Obstaranie hmotného a nehmotného majetku, spôsob odpisovania

Výplatný dôchodkový fond nemá v držbe k 31. 12. 2007 žiaden hmotný ani nehmotný dlhodobý investičný majetok, a zároveň nie je predpoklad, aby takýto majetok bol zaradený v majetku tohto fondu.

Ostatný majetok

V položke ostatný majetok sú zachytené príjmy budúcich období, ktoré predstavujú časovo rozlíšené úroky z termínovaných vkladov, ktoré patria do obdobia k 31. 12. 2007, budú však splatné až v nasledujúcom mesiaci.

B3) Popis jednotlivých položiek pasív a spôsob ich oceňovania

Ostatné záväzky a rezervy

Táto položka zahŕňa záväzok výplatného dôchodkového fondu voči spoločnosti STABILITA, d.d.s., a. s. za správu fondu, ktorý sa uhrádza mesačne a to za ukončený kalendárny mesiac správy. Odplata za správu za jeden kalendárny rok predstavuje 2,5% priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde.

Zároveň sa tu účtuje aj odplata depozitárovi ktorá sa počíta (sadzba x čistá hodnota majetku fondu) : 365 dní x počet príslušných kalendárnych dní.

Kapitálové fondy

Výplatný dôchodkový fond účtuje o prírastkoch a úbytkoch majetku na jednotlivých účtoch skupiny 56 Kapitálové fondy. Hospodársky výsledok, ktorým bol zisk za prvých deväť mesiacov existencie fondu je vo výške 1 802 tis. Sk.

Oceňovacie rozdiely

V skupine 56 Oceňovacie rozdiely sa zachytávajú zmeny reálnych hodnôt z ocenenia cenných papierov k 31. 12. 2007. Výplatný dôchodkový fond nemal v držbe k 31. 12. 2007 žiadne cenné papiere, preto oceňovacie rozdiely nevykazoval.

B4) Ostatné všeobecné informácie

Predstavenstvo spoločnosti k 31. 12. 2007 tvoria títo členovia:

Predstavenstvo	
Ing. Miloš Krššák	predseda predstavenstva
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda predstavenstva
Ing. Igor Hornák, CSc.	člen predstavenstva

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní v zmysle Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 je prílohou týchto poznámok pod č. 1.

Pohyby na účtoch vlastného imania v období od 1. 4. 2007 do 31. 12. 2007:

Stav k 1. 4. 2007:	19 323
Prírastky na osobných účtoch účastníkov sporenia	200 261
Úbytky na osobných účtoch účastníkov sporenia	(73 578)
Vlastné imanie k 31. 12. 2007	146 006

D. Prehľad o peňažných tokoch

Prehľad o peňažných tokoch je prílohou č. 2 týchto poznámok.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	31.12.2007
Bežné účty (súvaha r. 2)	10
Spolu	10

Výplatný dôchodkový fond má zriadený u depozitára jeden bežný účet, ktorý je vedený v slovenských korunách. Zostatok bežných účtov vedených pre tento fond je úročený formou úrokovej sadzby vo výške rovnajúcej sa pre deň zriadenia automatického termínovaného vkladu platnej sadzbe SKONIA zníženej o 0,3 (30 b.p.).

Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám

Ostatné pohľadávky voči CB a bankám	31.12.2007
Termínované vklady (súvaha r. 4)	146 037
Spolu	146 037

Výplatný dôchodkový fond mal k 31. 12. 2007 založený termínovaný vklad vo forme dvojtýždňového REPO obchodu.

Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom

Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	31.12.2007
Pohľadávky (súvaha r. 12)	14
Spolu	14

Pohľadávky predstavuje prevod čiastky 14 tis. Sk z príspevkového fondu do výplatného ako podiel na výnosoch a nákladoch účastníkov sporenia, ktorí sa stali poberateľmi dávok za mesiac december 2007.

Ostatný majetok

Ostatný majetok	31.12.2007
Ostatný majetok (súvaha r. 52)	172
Spolu	172

Výplatný dôchodkový fond k 31. 12. 2007 eviduje časové rozlíšenie výnosov z termínovaných vkladov na účte príjmy budúcich období v celkovej čiastke 172 tis. Sk.

Ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov	31.12.2007
Ostatné záväzky (súvaha r. 69)	227
Rezervy (súvaha r. 70)	
Spolu	227

Ostatné záväzky predstavujú záväzky za správu fondu voči DDS Stabilita za mesiac december 2007, a tiež depozitársky poplatok.

Ostatné kapitálové fondy

Stav k 1. 4. 2007	19 296
Prírastky na výplatných účtoch	198 486
úbytky na výplatných účtoch	(73 578)
Stav k 31.12. 2007 (súvaha r.80)	144 204

Položka prírastky na účtoch predstavuje prevod príspevkov z príspevkového doplnkového dôchodkového fondu do výplatného v prípade, ak účastník poistenia požiadal o výplatu dávky. Položka úbytky na osobných účtoch predstavuje dávky, ktoré boli vyplatené poberateľom dôchodku..

V prípade, že účastník požiadal o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku, alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, spoločnosť prevedie majetok, ktorý zodpovedá hodnote zostatku na jeho účte ku dňu prevedenia tohto majetku, z príspevkového do výplatného fondu. Spolu s hodnotou konta

účastníka sporenia sa prevedie i podiel na výsledku hospodárenia a to vo forme poplatkov a výnosov.

VÝKAZ NÁKLADOV A VÝNOSOV

Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

Položka	31.12.2007
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy (Výkaz r. 1)	3 246
Náklady na úroky a obdobné náklady	26
Čisté úrokové výnosy (výkaz r. 3)	3 220

Položka čisté úrokové výnosy predstavuje výnosy z termínovaných vkladov za obdobie deviatich mesiacov, očistené o poplatky banke, súvisiace s vedením účtu.

Výnosy z odplát a provízií

Položka	31.12.2007
Výnosy z odplát a provízií	
Náklady na odplaty a provízie	(1 418)
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií (výkaz r. 6)	(1 418)

Položka čistý zisk alebo strata predstavuje poplatky za správu fondu v hodnote 1 361 tis. Sk a poplatky za činnosť depozitára v hodnote 51 tis, poplatky za vyrovnanie obchodov s cennými papiermi 5 tis. Sk.

F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

AKTÍVA

1. Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

Spoločnosť neposkytla záruky ani ručenia, nemá pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek, ktoré by jej vyplývali z budúcich poskytnutých úverov, z poskytnutých záruk a ručení, z poskytnutých prijatých zmeniek, z otvorenia akreditívov alebo potvrdenia akreditívov. Zároveň je povinná dodržiavať v Štatúte časť VII. Bod 3 zásady hospodárenia s majetkom vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde, že jeho majetok nepoužije na vyššie uvedené účely.

2. Poskytnuté zabezpečenia

Spoločnosť neposkytla peňažné záruky, peniaze dané do zálohy, ani zabezpečenia vo forme cenných papierov, prípadne iné formy zabezpečení.

3. Pohľadávky zo spotových operácií

Spoločnosť neviduje k 31.12.2007 žiadne operácie, týkajúce sa zabezpečenia finančných nástrojov prostredníctvom derivátov, nakoľko mala v portfóliu len finančné nástroje vo forme krátkodobých termínovaných vkladov splatných do 1 roka.

4. Pohľadávky z pevných termínovaných operácií

Spoločnosť neeviduje k 31. 12. 2007 žiadne pohľadávky z pevných termínovaných operácií s úrokovými, akciovými, komoditnými ani úverovými nástrojmi.

5. Pohľadávky z operácií s opciami

Spoločnosť neeviduje žiadne pohľadávky z operácií s opciami s úrokovými nástrojmi, Menovými nástrojmi, akciovými, komoditnými ani úverovými nástrojmi k 31.12. 2007

6. Odpísané pohľadávky

Spoločnosť neeviduje žiadne odpísané pohľadávky k 31. 12. 2007.

7. Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy a na uloženie

Spoločnosť nemá k 31. 12. 2007 žiadne hodnoty, ktoré odovzdala do úschovy, prípadne do správy alebo na uloženie iným subjektom.

8. Hodnoty odovzdané na riadenie iným subjektom

Spoločnosť neodovzdala žiadne hodnoty na riadenie portfólia iným subjektom.

PASÍVA

1. Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

Spoločnosti nevyplývajú žiadne záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk k 31. 12. 2007

2. Prijaté zabezpečenia

Spoločnosť neprijala žiadne zabezpečenia vo forme nehnuteľností, peňažných záruk, cenných papierov prijatých do zálohy, prípadne iné formy zabezpečení.

3. Závazky zo spotových operácií

Spoločnosť k 31. 12. 2007 nemala záväzky, vyplývajúce z operácií, ktoré slúžia ako podkladové deriváty.

4. Závazky z pevných termínovaných operácií

Spoločnosť neeviduje žiadne záväzky z pevných termínovaných operácií s úrokovými nástrojmi, menovými nástrojmi, akciovými, komoditnými ani úverovými nástrojmi.

5. Závazky z operácií s opciami

Spoločnosť nemá záväzky, ktoré by vyplývali z operácií s opciami k 31. 12. 2007.

6. Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy a na uloženie

Spoločnosť neprevzala žiadne takéto hodnoty od iných subjektov do úschovy, správy, či na uloženie.

7. Hodnoty prevzaté na nakladanie

Spoločnosť nemá v držbe žiadne hodnoty prevzaté na nakladanie k 31. 12. 2007.

G: Ostatné poznámky

Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Spoločnosť nemá k 31. 12. 2007 pohľadávky ani záväzky voči spriazneným osobám, neviduje voči nim ani poskytnuté úvery. Zároveň nevydala žiadne z týchto vzťahov vyplývajúce záruky.

Údaje o následných udalostiach

Od dátumu ročnej účtovnej závierky vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde až po vyhotovenie výkazov a poznámok k závierke, nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili skutočnosti, uvedené v tejto účtovnej závierke.

Rozpis majetku a záväzkov podľa jednotlivých cudzích mien k 31. 12. 2007:

Položka AKTÍVA	SKK	Položka PASIVA	SKK
Pohľadávky voči bankám na pož.	10	Záväzky	227
Ostatné pohľadávky voči bankám	146 037	Kapitálové fondy	144 204
Pohľadávky voči iným dlžníkom	14	Zisk/strata bežného účt.obd.	1 802
Ostatný majetok	172		
Aktíva celkom	146 233	Pasíva celkom	146 233



Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva



JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva



Agáta Bachledová
zodpovedná za zostavenie
ročnej účtovnej závierky

C) Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní k 31. 12. 2007

Ozn.	Položky	Zmena	01.04.2007	Zmena	31.12.2007
a	b	1	2	3	4
					5
1.	Základné imanie				
a)	upísané základné imanie				
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)				
c)	zníženie základného imania (x)				
2.	Vlastné akcie (x)				
3.	Emisné ážio				
a)	prevod do základného imania (x)				
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií (x)				
4.	Ostatné kapitálové fondy		19 296	124 908	144 204
a)	prevod do základného imania (x)				
b)	rozdelenie akcionárom (x)				
c)	pohyb podielových listov (x)			124 908	144 204
5.	Rezervné fondy				
a)	povinný prídel				
b)	iné zvýšenie				
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)				
d)	prevod do základného imania (x)				
e)	rozdelenie akcionárom (x)				
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku				
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)				
b)	prevod do základného imania (x)				
c)	prevod do rezervných fondov (x)				
d)	rozdelenie akcionárom (x)				
7.	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj				
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov				
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene				
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek				
a)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky x/(x)				
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde				
12.	Nerozdelený zisk		27	1 775	1 802
a)	prevod do základného imania (x)				
b)	úhrada straty minulých období (x)				
c)	prídely do fondov (x)				
d)	rozdelenie akcionárom (x)				
e)	prídel do sociálneho fondu (x)				
f)	výplata tentiém (x)				
g)	prevod podielu na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotke				
13.	Neuhradená strata (x)				
a)	prevod na zníženie základného imania (x)				
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia (x)		27	1 775	1 802
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)		19 323	126 683	146 006

D) Prehľad o peňažných tokoch k 31. 12. 2007

Položky	Cash flow k 31.12.2007	Porovnateľné obdobie
Prevádzková činnosť		
Odpisy		
Opravné položky		
Výsledok hospodárenia	1 802	
Ostatné pohľadávky/závazky voči centrálnym bankám a ostatným bankám		
Pohľadávky/závazky voči klientom a iným dlžníkom		
CP určené na predaj		
CP určené na obchodovanie		
CP vydané účtovnou jednotkou		
Závazky z cenných papierov predaných na krátko		
Deriváty		
Daňové a ostatné pohľadávky/závazky	210	
Prijaté úroky	(6)	
Časové rozlíšenie (náklady a výnosy)	(173)	
Podriadené finančné záväzky		
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 833	
Dlhodobé cenné papiere držané do splatnosti		
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách		
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		
Nehmotný majetok		
Hmotný majetok		
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Rezervy		
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku		
Základné imanie a kapitálové fondy	144 204	
Oceňovacie rozdiely	0	
Peňažné toky z finančnej činnosti	144 204	
Peňažné toky spolu	146 037	
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	146 037	
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	19 323	