

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**o overení účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2011**

spoločnosti

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, d.d.s., a.s., ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2011, výkaz komplexného výsledku za rok končiaci k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť stanovisko na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme vykonali 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 úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítora berie do úvahy interné kontroly relevantné na zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia stanoviska k účinnosti interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód ako aj primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre naše audítorské stanovisko.

Stanovisko

Podľa nášho stanoviska, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s. k 31. decembru 2011 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia.

Bratislava, 10. februára 2012

MANDAT AUDIT, s.r.o.
Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava
Licencia SKAU č. 278

Ing. Martin Šiagi
Zodpovedný audítor
Dekrét SKAU č. 871



Individuálna účtovná zvierka
za účtovné obdobie od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v EUR)

Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti STABILITA, d. d. s., a. s.,
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva
v platnom znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 31. 12. 2011.....	3
Výkaz komplexného výsledku k 31. 12. 2011	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31.12. 2011.....	5
Výkaz o peňažných tokoch za 12 mesiacov roka končiacich k 31.12.2011.....	6
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011	7
A) Všeobecné informácie o spoločnosti	7
B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy	10
C) Dopĺňujúce informácie.....	13
D) Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát	14
Popis položiek súvahy.....	14
1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2011	14
2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2011	15
3) Investície v pridružených spoločnostiach	16
5) Peniaze a peňažné ekvivalenty	17
6) Pohľadávky voči bankám:.....	17
7) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	17
8) Štruktúra ostatných aktív k 31. 12. 2011	17
9) Záväzky z obchodného styku.....	18
10) Rezervy a ostatné záväzky	18
11) Daň z príjmov	19
12) Daň z príjmov splatná.....	19
13) Daň z príjmov odložená.....	19
14) Základné imanie	20
15) Fondy tvorené zo zisku	20
16) Ostatné kapitálové fondy	20
17) Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskej spoločnosti.....	20
18) Nerozdelený zisk	20
Popis položiek výkazu ziskov a strát.....	21
1) Čisté úrokové výnosy	21
2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií.....	21
3) Ostatné výnosy	21
4) Všeobecné administratívne náklady	21
7) Iné náklady	22
8) Daň z príjmov.....	22
9) Zisk na akciu.....	23
E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach.....	23
F) Ostatné poznámky.....	23
G) Informácie o spriaznených stranách.....	24
H) Primeranosť vlastných zdrojov	24
I) Údaje o úverovom riziku, trhovom riziku a o ostatných druhoch rizík.....	25
J) Informácie o následných udalostiach	27

Výkaz o finančnej situácii k 31. 12. 2011
 (údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Číslo pozn.	31.12.2011	31.12.2010
MAJETOK	x	x	x
Neobežný majetok	x	x	x
Dlhodobý nehmotný majetok	(1)	92 541	106 383
Dlhodobý hmotný majetok	(2)	51 435	101 128
Investície v pridružených spoločnostiach	(3)	1 023 406	1 023 406
Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmu	(4)	38 774	31 378
Obežný majetok	x	x	x
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(5)	31 597	26 459
Pohľadávky voči bankám	(6)	3 099 437	4 368 883
Pohľadávky voči iným dlžníkom	(7)	378 206	377 615
Daňové pohľadávky	(8)	200 411	
Ostatné krátkodobé aktíva	(9)	33 976	27 699
Majetok spolu		4 949 783	6 062 951
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE		x	x
Krátkodobé záväzky		586 257	538 388
Záväzky z obchodného styku	(10)	99 010	100 912
Rezervy a ostatné záväzky	(11)	487 247	437 476
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	(12)		222 636
daň z príjmu splatná	(13)	0	222 636
daň z príjmu odložená	(14)	0	0
Vlastné imanie spolu:		4 363 526	5 301 927
Upísané základné imanie	(15)	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	(16)	1 117 700	332 000
Ostatné kapitálové fondy	(17)	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely z vkladov do ZI dcérskej spoločnosti	(18)	4 148	4 148
Nerozdelený zisk	(19)	800 000	1 698 223
Zisk v schvaľovacom konaní	(20)	0	0
Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení	(21)	745 165	1 571 043
Záväzky a vlastné imanie spolu		4 949 783	6 062 951

Výkaz komplexného výsledku k 31. 12. 2011

(údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Pozn.	ROK končiaci 31.12.2011	ROK končiaci 31.12.2010
Výnosy z úrokov o obdobné výnosy	x	37 582	17 984
Náklady na úroky a obdobné náklady	x	(8 911)	(2 442)
Čisté úrokové výnosy	(1)	28 671	15 542
Výnosy z odplát a provízií	x	4 681 370	5 892 087
Náklady na odplaty a provízie	x	(278 339)	(66 917)
Čistý zisk (strata) z odplát a provízií	(2)	4 403 031	5 825 170
Ostatné výnosy	(3)	7 378	2 067
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(3 518 179)	(3 893 267)
v tom:	x		
Personálne náklady	(5)	(1 812 152)	(1 740 428)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(6)	(93 246)	(109 046)
Iné náklady	(7)	(1 612 781)	(2 043 793)
Komplexný zisk (strata) pred zdanením	x	920 901	1 949 512
Daň z príjmu	(8)	(175 736)	(378 469)
Komplexný zisk po zdanení	x	745 165	1 571 043
Základný zisk na akciu	(9)	14,90	31,42

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31.12. 2011
 (údaje sú v EUR)

<i>Položka</i>	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Ostatné kapitálové fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>Zisk za bežné účtovné obdobie</i>	<i>Vlastné imanie spolu</i>
Zostatok k 31. 12. 2010	1 660 000	332 000	40 661	1 698 223	1 571 043	5 301 927
Rozdelenie zisku za rok 2010:						
Prídel do sociálneho fondu:					(23 566)	
Výplata dividend akcionárom				(112 523)	(1 547 477)	
Prídel do fondu zo zisku		785 700		(785 700)		
Nerozdelený zisk						
Zisk k 31. 12. 2011					745 165	
Zostatok k 31. 12. 2011	1 660 000	1 117 700	40 661	800 000	745 165	4 363 526

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31.12. 2010
 (údaje sú v EUR)

<i>Položka</i>	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Ostatné kapitálové fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>Zisk za bežné účtovné obdobie</i>	<i>Vlastné imanie spolu</i>
Zostatok k 31. 12. 2009	1 660 000	286 636	40 661	1 082 563	718 285	3 788 145
Rozdelenie zisku za rok 2009:						
Prídel do sociálneho fondu:					(10 921)	
Výplata dividend akcionárom					(46 340)	
Prídel do fondu zo zisku		45 364			(45 364)	
Nerozdelený zisk				615 660	(615 660)	
Zisk k 31. 12. 2010					1 571 043	
Zostatok k 31. 12. 2010	1 660 000	332 000	40 661	1 698 223	1 571 043	5 301 927

Výkaz o peňažných tokoch za 12 mesiacov roka končiacich k 31.12.2011
 (údaje v tab. sú v EUR)

Názov položky	31.12.2011	31.12.2010
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:	x	x
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	920 900	1 949 512
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(1 594 745)	93 081
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	93 246	109 046
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	5 298	
Úroky účtované do výnosov (-)	(37 582)	(17 984)
Úroky účtované do nákladov (+)	0	0
Zisk z predaja dlhodobého majetku	3 463	2 019
Zmena stavu záväzkov z investičnej činnosti	(1 659 170)	
Ostatné položky nepeňažného charakteru		0
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(211 329)	(165 592)
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(5 165)	14 159
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(205 506)	(149 822)
Zmena stavu zásob (+/-)	(658)	(1 611)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	(345 961)	(167 992)
Prijaté úroky (+)	37 582	17 984
Platené úroky (-)		
Výdavky na daň z príjmov (+/-)	(383 543)	(185 976)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z investičnej činnosti	(33 174)	(2 019)
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(29 711)	0
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	(3 463)	(2 019)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	0	0
Čisté peňažné toky spolu:	(1 264 309)	1 706 990
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	(1 264 309)	1 706 990
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	4 395 342	2 688 352
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	3 131 033	4 395 342

Výkaz peňažných tokov je vypracovaný nepriamou metódou.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2011 do 31. 12. 2011

A) Všeobecné informácie o spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., bola založená zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spisanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRIS 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006, so sídlom Bačikova 5, 040 01 Košice, IČO 36 718 556, DIČ 20 22 311 852, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka číslo 1407/V. Spoločnosť vznikla transformáciou spoločnosti Doplnková dôchodková poisťovňa Stabilita, so sídlom Bačikova 5, 041 48 Košice, IČO 31 262 368, zapísanou v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR, pod číslom 002/97 – RDDP v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Udelením rozhodnutia Národnou bankou Slovenska zo dňa 29. novembra 2006 pod číslom UDK-004/2006/PDDS, ktoré sa stalo právoplatným 6. decembra 2006, bola spoločnosť dňa 1. apríla 2007 zapísaná do obchodného registra. K uvedenému dňu zanikla doplnková dôchodková poisťovňa Stabilita. Spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., je právnym nástupcom doplnkovej dôchodkovej poisťovne a vykonáva svoju činnosť v súlade s uvedeným zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na účel vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia v súlade s udeleným povolením a ustanoveniami zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

STABILITA d.d.s., a. s. má majetkovú účasť v dcérskej spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o., ktorej je 100%-tným vlastníkom. Zároveň nie je spoločníkom v žiadnej inej obchodnej spoločnosti.

Doplnkové dôchodkové fondy

Položka	Čistá hodnota majetku k 31.12.2011	Čistá hodnota majetku k 31.12.2010
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	189 367 012	189 738 568
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	32 530 041	27 878 810
Majetok fondov celkom:	221 897 053	217 617 378

Spoločnosť k 31. decembru 2011 spravuje 2 doplnkové dôchodkové fondy, jeden príspevkový doplnkový dôchodkový fond (ďalej len príspevkový dôchodkový fond), a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond (ďalej len výplatný dôchodkový fond) Čistá hodnota spravovaného majetku ku dňu účtovnej závierky je uvedená v tabuľke.

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Názov príspevkového doplnkového dôchodkového fondu je Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s., (ďalej len príspevkový d. d. f.). Príspevkový d.d.f. začala spoločnosť vytvárať ku dňu svojho vzniku na základe prechodu príslušného majetku, zodpovedajúceho hodnote záväzkov doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči poistencom doplnkového dôchodkového poistenia, v súlade s postupom upraveným v trinástej časti zákona 650/2004 Z.z., najmä ustanovenie § 83 ods. 5 zákona o DDS a v súlade s postupom delimitácie majetku a záväzkov DDP Stabilita, stanoveným v transformačnom projekte DDP Stabilita.

Majetok v príspevkovom d.d.f. nie je súčasťou majetku spoločnosti, hospodárenie sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti. Investičná stratégia príspevkového dôchodkového fondu je vyvážená a prihliada na účel zriadenia fondu.

Cieľom je dosiahnuť dlhodobý kapitálový výnos pri strednej úrovni rizika. Stratégia predpokladá alokáciu investovaného majetku medzi akciovú zložku na jednej strane a dlhopisovú a peňažnú zložku na strane druhej, pri čiastočnom eliminovaní menového rizika. Akciová zložka nepresiahne 50% majetku v príspevkovom

d.d.f. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu fondu.

K zmene štatútu príspevkového d.d.f. došlo po prvýkrát rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien a následne bol schválený riadnym Valným zhromaždením dňa 13. 5. 2008 v súlade s rozhodnutím NBS z 1. 4. 2008 OPK 3844/2008-PLP, ktoré nadobudlo právoplatnosť 23. 4. 2008.

Dňa 10. 3. 2009 došlo k zmene štatútu v súvislosti so zavedením doplnkovej dôchodkovej jednotky v zmysle zákona 650/2004 Z.z. § 87 písmeno i). Štatút bol schválený Valným zhromaždením dňa 10. 3. 2009, v súlade s rozhodnutím NBS dňa 5. 3. 2009 č. OPK-2864-1/2009. Spoločnosť zaviedla doplnkovú dôchodkovú jednotku od 1. 6. 2009, hodnotiacim obdobím sa stal jeden kalendárny deň.

Dňa 26. 1. 2010 došlo k zmene štatútu súvislosti s novelou zákona 650/2004 Z.z., ktorá sa dotýkala najmä zabezpečenia odbornej starostlivosti zamestnancov, zavedenia limitu pre výšku poplatkov za správu fondov, zavedenia odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch, zmeny odplaty za prestup účastníka do inej DDS a zmeny odplaty za odstúpné. Štatút bol schválený Valným zhromaždením zo dňa 26. 1. 2010 a bol podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 24. 2. 2010 č. OPK 1473-1-2010.

Dňa 11. 5. 2010 došlo k zmene štatútu v súvislosti s investovaním a hodnotením rizika spojeného s investovaním v d.d.f. Štatút bol schválený riadnym Valným zhromaždením v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 6. 5. 2010 č. OPK 5080-1-2010.

Všetky zmeny štatútov boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti uverejnením úplného znenia štatútov s upozornením, že došlo k zmenám.

Výplatný doplnkový dôchodkový fond sa vytvára na dobú neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Názov výplatného doplnkového dôchodkového fondu je Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s., (ďalej len výplatný d.d.f.). Výplatný d.d.f. začala spoločnosť vytvárať ku dňu svojho vzniku na základe prechodu príslušného majetku, zodpovedajúceho hodnote záväzkov doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči poberateľom dávok doplnkového dôchodkového poistenia, v súlade s postupom upraveným v trinástej časti zákona o DDS a najmä v ustanovení § 83 ods. 5 zákona o DDS a v súlade s postupom delimitácie majetku a záväzkov DDP Stabilita, stanoveným v transformačnom projekte DDP Stabilita.

Majetok vo výplatnom dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku vo výplatnom d.d.f. a ochranu poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia. Investičná stratégia výplatného dôchodkového fondu je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia výplatného d.d.f., 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. Majetok preto nemožno 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 cenných papierov, termínovaných vkladov a iných nástrojov s vopred stanoveným úrokom. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu.

Štatút výplatného d.d.f. bol prvýkrát zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte a schválený Valným zhromaždením dňa 13. 5. 2008 v súlade s rozhodnutím NBS z 1. apríla 2008 OPK 3842/2008-PLP, ktoré nadobudlo právoplatnosť 23. 4. 2008. Zmena sa týkala odplaty za správu fondu, ktorá od 1. 7. 2008 predstavovala 2,00 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f., z pôvodných 2,5%.

Dňa 10. 3. 2009 došlo k zmene štatútu v súvislosti so zavedením doplnkovej dôchodkovej jednotky v zmysle zákona 650/2004 Z.z. § 87 písmeno i). Tento štatút bol schválený Valným zhromaždením dňa 10. 3. 2009, v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 4. 3. 2009 č. OPK-2862-1/2009.

Dňa 26. 1. 2010 došlo k zmene štatútu v súvislosti s novelou Zákona 650/2004 Z.z. ktorá sa dotýkala zavedenia limitu pre výšku poplatkov za správu fondov a zavedenia odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch. Štatút bol schválený Valným zhromaždením zo dňa 26. 1. 2010 a bol podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 24. 2. 2010 č. OPK 1474-1-2010.

Posledná zmena štatútu tohto fondu bola dňa 11. 5. 2010 v súvislosti s investovaním a hodnotením rizika spojeného s investovaním v d.d.f. Štatút bol schválený riadnym Valným zhromaždením v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 6. 5. 2010 č. OPK 5081-1-2010.

Všetky zmeny štatútov boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti uverejnením úplného znenia štatútov s upozornením, že došlo k zmenám.

Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva doplnkových dôchodkových fondov oddelene od svojho účtovníctva a výkazníctva v zmysle § 30 ods. 1 Zákona 650/2004 Z.z. Doplnkové dôchodkové fondy spravované spoločnosťou nemajú právnu subjektivitu, každý z nich zostavuje účtovnú závierku samostatne. Ročná účtovná závierka doplnkových dôchodkových fondov musí byť overená auditorom. Overenie k 31.12.2011 vykonala auditorská spoločnosť MANDAT AUDIT, s.r.o.

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov je Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO 00 151 653, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I., oddiel Sa, vložka číslo 601//B (ďalej len depozitár).

Spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., je súčasťou konsolidovaného celku, nakoľko je ovládajúcou osobou v inej spoločnosti (§ 22 ods. 2 Zákona o účtovníctve). Dcérskou spoločnosťou je spoločnosť STABILITA Servis, s. r. o., ktorá zabezpečuje obslužné činnosti pre STABILITU, d. d. s., a. s.

I keď je spoločnosť súčasťou konsolidovaného celku, pretože je materskou účtovnou jednotkou obchodnej spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o., ktorej je 100%-tným vlastníkom, nespĺňa podmienky na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 ods. 10) písmeno a), b), c). STABILITA Servis, s. r. o., zabezpečuje pre spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s., obslužné činnosti od 1. 4. 2007, teda od jej vzniku.

Štatutárne, dozorné a riadiace orgány k 31. 12. 2011

Členovia predstavenstva	Funkcia	Nástup do funkcie
Ing. Miloš Krššák	predseda	28.11.2007
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda	01.04.2007
Ing. Igor Hornák, CSc.	člen	28.11.2007

Členovia dozornej rady	Funkcia	Nástup do funkcie
Ing. Ján Žačko	predseda	01.04.2007
Ing. Rudolf Pecar	podpredseda	01.04.2007
JUDr. Magdaléna Martincová	členka	01.04.2007
Ing. Ľubor Podracký	člen	26.09.2007
Ing. Štefan Hlinka	člen	18.10.2007
Ing. Ľudovít Ihring	člen	18.10.2007
Ing. Stanislava Fejfarová, CSc.	členka	07.08.2008
Ing. Vladimír Ľupták	člen	16.04.2011
Ing. Peter Benedikt	člen	08.06.2011
Ing. Ján Peržel	člen	08.06.2011
JUDr. Nataša Kučerová	členka	08.06.2011

Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní spoločnosti

Akcionári	IČO akcionára	Podiel na ZI v %
Lorea Investment Limited	7001665	21,72
ZSNP, a. s.	30222524	8,50
Železnice SR	31364501	55,26
Železiarne Podbrezová	31562141	5,17
U.S.Steel Košice	36199222	9,30
Marek Szabo	7303076407	0,05

Údaje o počte zamestnancov

Členenie zamestnancov	31.12.2011	31.12.2010
Generálny riaditeľ, výkonný riaditeľ, finančný riaditeľ	3	3
Strední riadiaci zamestnanci	13	13
Ostatní zamestnanci	33	32
Priemerný počet zamestnancov	49	48

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie, konané dňa 26. 5. 2011 na svojom zasadnutí schválilo účtovnú závierku spoločnosti za rok končiaci 31. 12. 2010 v zmysle ustanovenia č. X odst. 1) Stanov spoločnosti.

Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Individuálna účtovná závierka spoločnosti k 31. 12. 2010 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2010 bola uložená do Zbierky listín Obchodného registra dňa 1. 6. 2011.

B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy

B1) Základ prezentácie a predpoklad d'alsieho nepretržitého trvania spoločnosti

Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka k 31. decembru 2011 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, ďalej len IFRS), v nadväznosti na nariadenia Európskeho parlamentu a Rady európskeho spoločenstva 1606/2002 o uplatňovaní IFRS a v súlade do zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v platnom znení. Povinnosť zostavovať individuálnu účtovnú závierku vyplýva spoločnosti zo zákona o účtovníctve 431/2002 Z.z. § 17a).

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka sa vypracovala na základe ocenenia v historických cenách. Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív a dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas vykazovaného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

Táto účtovná závierka bola vypracovaná s ohľadom na časové rozlíšenie (akruálny princíp), jednotlivé účtovné prípady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo i vecne súvisia. Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti. Hodnoty položiek ročnej účtovnej závierky sú vyjadrené v EUR a zaokrúhlené na celé EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách. Výkaz cash flow je vypracovaný nepriamou metódou.

Prezentácia spoločnosti

Spoločnosť zostavila ročnú účtovnú závierku za 12 mesiacov roka 2011, pričom zohľadnila porovnateľné údaje roka 2010. V priebehu roka 2011 spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy s účinnosťou od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011.

Nové a novelizované štandardy a interpretácie platné od roku 2011:

- Nariadenie komisie (ES) č. 243/2010 z 23. marca 2010, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o vylepšenia medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFSR)
- Nariadenie komisie (ES) č. 244/2010 z 23. marca 2010, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný štandard finančného výkazníctva (IFRS 2)
- Nariadenie komisie č. 550/2010 z 23. júna 2010, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o Medzinárodný štandard finančného výkazníctva (IFRS 1)
- Nariadenie komisie č. 574/2010 z 30. júna 2010, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné a účtovné štandardy, pokiaľ ide o Medzinárodný štandard finančného výkazníctva (IFRS 1) a (IFRS 7).
- Nariadenie komisie č. 632/2010 z 19. júla 2010, ktorým sa prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy pokiaľ ide o účtovný štandard IAS 24 a IAS 8
- Nariadenie komisie č. 633/2010 z 19. júla 2010, ktorým sa prijímajú určité účtovné štandardy, pokiaľ ide o interpretáciu 14 výboru pre medzinárodné finančné výkazníctvo
- Nariadenie komisie č. 662/2010 z 23. júla 2010, ktorým sa prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy pre interpretáciu IFRS 1

Nové štandardy, prijaté začiatkom roka 2012:

- Nariadenie komisie 149/2011 z 18. februára 2011, ktorým sa prijímajú medzinárodné účtovné štandardy finančného výkazníctva pokiaľ ide o vylepšenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva.
- IFRS 10, 11, 12 – Nové pravidlá pre konsolidáciu, a s tým súvisiaca novelizácia IAS 27 a IAS 28

Neočakáva sa, že prijatie uvedených štandardov a interpretácií v budúcich účtovných obdobiach bude mať významný vplyv na výsledok hospodárenia alebo na vlastné imanie spoločnosti.

B2) Informácie o použití účtovných zásad a metód v porovnaní s predchádzajúcim obdobím a ich vplyv na výsledok hospodárenia

Uvedené štandardy a interpretácie a ich zapracovanie do postupov účtovníctva nemalo vplyv na účtovné zásady spoločnosti, ani na vykazovanie výsledku hospodárenia.

B3) Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódy určenia reálnych hodnôt majetku

Účtovná závierka je vypracovaná na princípe časového rozlíšenia nákladov a výnosov, ich vplyv sa účtuje do obdobia, s ktorým tieto položky vecne súvisia. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a zásoby sú oceňované v obstarávacích cenách, ktorých súčasťou sú náklady súvisiace s jeho obstaraním.

<i>Druh majetku</i>	<i>Doba odpisovania</i>	<i>Odpisová sadzba</i>	<i>Odpisová metóda účtovných odpisov</i>
Dlhodobý hmotný majetok nad 1 700 eur	podľa druhu	podľa druhu	rovnomerne
Dlhodobý hmotný majetok od 166 do 1 700 eur	2 roky		časová
Dlhodobý nehmotný od 332 do 2 400 eur	2 roky		časová
Dlhodobý nehmotný nad 2 400 eur	5 rokov	podľa druhu	rovnomerne

Menovitou hodnotou sú oceňované pohľadávky, záväzky, peniaze a peňažné ekvivalenty.

B4) Prepočet cudzej meny na menu euro

Náklady a výnosy vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na EUR kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažné aktíva a záväzky sa v účtovnej závierke oceňujú kurzom Európskej centrálnej banky platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Realizované a nerealizované kurzové zisky a straty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

B5) Postupy odpisovania hmotného majetku a nehmotného majetku

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vyказuje v obstarávacej cene, ktorá je znížená o oprávky (amortizáciu) tohto majetku. Odpisy majetku sa počítajú pomocou metódy rovnomerného odpisovania podľa doby použiteľnosti v zmysle zákona 595/2003 Z.z. o dani z príjmov. Výdavky súvisiace s rekonštrukciou a modernizáciou majetku sú považované za technické zhodnotenie, opravy a údržba tohto majetku sa účtuje priamo do nákladov spoločnosti.

B6) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty sú tvorené hotovostnými peniazmi v pokladnici v mene euro i v cudzích menách, zostatkami na bežných účtoch a ceninami.

B7) Tvorba rezerv a opravné položky

Rezervy predstavujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Tvorja sa, ak:

- existuje povinnosť právna alebo vecná plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí
- je viac ako pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení

Pri rezervách sa uplatňuje zásada správneho vyčíslenia konečného zostatku súvahového účtu rezerv a k tomu prislúchajúcich konečných stavov nákladov. Rozdiel medzi výškou vytvorenej rezervy uznannej za daňový výdavok a sumou skutočného nákladu, ku ktorému bola táto rezerva tvorená, sa podľa § 20 odst. 20 ZDP zahrnie do základu dane v zdaňovacom období, v ktorom došlo k použitiu alebo k zrušeniu rezervy.

Spoločnosť k dátumu zostavenia účtovnej závierky posúdila, že nie je potrebné vytvárať žiadne opravné položky ani rezervy, ktoré by indikovali zníženie hodnoty aktív, nakoľko neexistuje žiadne súdne spory alebo nepriame záväzky, ktoré sú dôsledkom minulých udalostí.

B8) Zamestnanecké pôžitky

Zamestnanecké pôžitky sú všetky formy protihodnot poskytnutých spoločnosťou výmenou za služby poskytované zamestnancami. Vykázané sú v položke „Ostatné záväzky“.

Predstavujú najmä priebežne platené mzdy a odmeny zamestnancom, odvody zamestnávateľa na sociálne a zdravotné poistenie a príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie a stravovanie. Spoločnosť vytvára sociálny fond v súlade s požiadavkami zákona 152/1994 Z.z. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov povinným prídelením z nákladov.

B9) Účtovanie výnosov a nákladov

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov je vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a náklady sú účtované do období, s ktorým časovo a vecne súvisia metódou efektívnej úrokovej miery.

B10) Zdaňovanie a odložená daň

Výpočet dane z príjmov je taxatívne vymedzený zákonom 595/2003 Z.z. v znení neskorších predpisov na základe výsledku hospodárenia, ktorý je vykázaný vo Výkaze ziskov a strát a upravený v zmysle medzinárodných účtovných štandardov. Daň z príjmov je súčasťou nákladových položiek a pri jej výpočte sa následne upravuje o pripočítateľné a odpočítateľné položky, ktoré vznikajú v priebehu účtovného obdobia. Záväzok na daň z príjmov je vyčíslený po vzájomnom zápočte už uhradených preddavkov na daň, dane zo závislej činnosti a zrážkovej dane, ktoré spoločnosť platí mesačne.

Odložená daň z príjmov je vykázaná formou súvahovej metódy, ktorá vzniká z dočasných rozdielov medzi daňovým záväzkom a účtovným záväzkom z titulu odpisovaného dlhodobého hmotného majetku, ale aj z titulu tvorby daňovo neuznaných rezerv, a tiež nákladov vzniknutých v súvislosti s odplatami za sprostredkovanie uhrádzané fyzickým osobám a zahrňané do výdavkov až v tom období, v ktorom boli zaplatené.

V prípade účtovania odloženej daňovej pohľadávky musí byť predpoklad, že spoločnosť bude mať v budúcnosti taký výsledok hospodárenia, ktorým bude možné túto daňovú pohľadávku kompenzovať.

Spoločnosť je registrovaným platiteľom dane z pridanej hodnoty (ďalej len DPH) od 1. 4. 2007. Vzhľadom k tomu, že spoločnosť neuplatňuje DPH na vstupe, keďže uskutočňuje len plnenia oslobodené od dane, je daň účtovaná do nákladov k príslušnému druhu nákladu, ktorého sa týka.

Od 1. 1. 2010 je spoločnosť v zmysle § 4a) Zákona 222/2004 Z.z. o dani z pridanej hodnoty skupinovo registrovanou pre DPH, keďže má finančné, ekonomické a organizačné prepojenie so svojou dcérskou spoločnosťou STABILITA Servis, s. r. o.

B11) Segmentové vykazovanie

IFRS 8 Prevádzkové segmenty vyžaduje uverejňovanie informácií o prevádzkových segmentoch spoločnosti. Keďže činnosti spoločnosti sa nevyznačujú významne odlišnými rizikami a ziskovosťou a regulačné prostredie, povaha služieb, podnikateľské procesy, geografické pokrytie a typy klientov, ktorým sú poskytované produkty a služby sú homogénne, spoločnosť pôsobí ako jeden prevádzkový segment a teda neaplikuje IFRS 8.

C) Doplnujúce informácie

Informácia o výške odplát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločnosť má nárok v zmysle § 35 Zákona 650/2004 Z.z. na odplatu za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch, odplatu za prestup účastníka doplnkového dôchodkového sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplatu za odstúpné. Odplaty spoločnosti sú vykázané v položke Výnosy z odplát a provízií v priloženom komplexnom výkaze ziskov a strát.

Informácie o sociálnom zabezpečení

Spoločnosť odvádza príspevky do zdravotných poisťovní a do Sociálnej poisťovne vo výške zákonných sadzieb platných počas roka, ktoré sa vypočítajú zo základu hrubej mzdy. Náklady na sociálne zabezpečenie sú zaučtované do obdobia, v ktorom sú zúčtované príslušné mzdy. Spoločnosť netvorí iné poisťné fondy pre zamestnancov. Spoločnosť sa zúčastňuje na programe doplnkového dôchodkového sporenia pre zamestnancov. Z tohto programu nevyplývajú pre spoločnosť žiadne nezúčtované záväzky voči zamestnancom.

Informácia o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS spoločnosť je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity a obmedzenia týkajúce sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika sú uvedené v štatútoch fondov v bode V. a zverejnené na internetovej stránke spoločnosti. K týmto limitom patrí aj maximálna výška odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplata za odstúpné a odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ako aj limity týkajúce sa maximálnej výšky podielu na jednotlivých druhov cenných papierov vo vzťahu k emitentom

nachádzajúcich sa v majetku fondov a ďalšie limity a obmedzenia. K 31. decembru 2011 spoločnosť dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení.

D) Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát

Popis položiek súvahy

1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2011

Majetok (brutto)	Č.r.	k 31.12.2010	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2011
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet (r.2 až 4)	1	204 165	15 003			219 168
1. Software	2	183 327	8 832			192 159
2. Ostatný dlhodobý nehmotný m.	3	4 567				4 567
3. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	16 271	6 171			22 442
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku (r.6 až 8)	5	(97 782)	(28 845)			(126 627)
1. Oprávky k softwaru	6	(82 969)	(25 345)			(108 314)
2. Oprávky k ostatnému DNHM	7	(4 567)				(4 567)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(10 246)	(3 500)			(13 746)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)		106 383	(13 842)			92 541

Dlhodobý nehmotný majetok oproti stavu k 31. 12. 2010 stúpol o 15 003 eur. Spoločnosť obstarala elektronický portál na pripisovanie platieb príspevkov. V priebehu roka 2011 bol tento majetok technicky zhodnotený.

Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2010

Majetok (brutto)	Č.r.	k 31.12.2009	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2010
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet (r.2 až 4)	1	81 019	127 217	(4 071)	0	204 165
1. Software	2	66 476	120 922	(4 071)		183 327
2. Ostatný dlhodobý nehmotný m.	3	4 567				4 567
3. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	9 976	6 295			16 271
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku (r.6 až 8)	5	(74 150)	(27 703)	(4 071)		(97 782)
1. Oprávky k softwaru	6	(63 095)	(23 945)	(4 071)		(82 969)
2. Oprávky k ostatnému DNHM	7	(4 567)				(4 567)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(6 488)	(3 758)			(10 246)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)		6 869	99 514	0	0	106 383

2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2011

<i>Majetok (brutto)</i>	Č.r.	k 31.12.2010	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2011
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 09)	1	1 213 998	14 708	(434 885)		793 821
1. Stavby-technické zhodn. Budovy	2	390 807		(390 807)		0
2. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	373 195	3 244	(19 336)		357 103
3. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	201 608		(22 358)		179 250
4. Sam. HV - inventár	5	72 970		(506)		72 464
5. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	8	90 023	11 464	(791)		100 696
6. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	9	85 395		(1 087)		84 308
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.11 až 16)	10	(1 112 870)	(64 401)	(434 883)		(742 386)
1. Oprávky k budovám a stavbám	11	(390 807)		(390 807)		
2. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	12	(328 946)	(17 406)	(19 336)		(327 016)
3. Oprávky k dopravným prostriedkom	13	(158 005)	(34 782)	(22 358)		(170 429)
4. Oprávky k inventáru	14	(72 906)	(63)	(504)		(72 465)
5. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	15	(76 810)	(12 150)	(792)		(88 168)
6. Oprávky k ostatnému DHM	16	(85 396)		(1 086)		(84 308)
Ostatný DHM	17					
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku		101 128	(49 693)	0		51 435

Skratky: DHM – dlhodobý hmotný majetok HV – hnuiteľné veci

Prírastky pri dlhodobom hmotnom majetku predstavoval nákup počítačov a tlačiarň, úbytkom bol predaj motorového vozidla. Účet samostatného hnuiteľného majetku vzrástol o 11 464 eur.

Prehľad oprávok dlhodobého majetku v členení podľa jednotlivých odpisových skupín uvádza stav oprávok na začiatku účtovného obdobia, ich prírastky, úbytky, prípadne presuny majetku počas 12 mesiacov roka 2011.

Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2010

<i>Majetok (brutto)</i>	Č.r.	k 31.12.2009	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2010
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 09)	1	1 218 680	36 338	(41 020)		1 213 998
1. Stavby-technické zhodn. Budovy	2	390 807				390 807
2. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	370 237	26 492	(23 534)		373 195
3. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	201 608				201 608
4. Sam. HV - inventár	5	78 831		(5 861)		72 970
5. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	8	81 811	9 846	(1 634)		90 023
6. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	9	95 386		(9 991)		85 395
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.11 až 16)	10	(1 072 548)	(81 342)	(41 020)		(1 112 870)
1. Oprávky k budovám a stavbám	11	(390 807)				(390 807)
2. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	12	(331 550)	(20 930)	(23 534)		(328 946)
3. Oprávky k dopravným prostriedkom	13	(113 125)	(44 880)			(158 005)
4. Oprávky k inventáru	14	(78 624)	(143)	(5 861)		(72 906)
5. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	15	(63 055)	(15 389)	(1 634)		(76 810)
6. Oprávky k ostatnému DHM	16	(95 387)		(9 991)		(85 396)
Ostatný DHM	17					
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku		146 132	(45 004)	0		101 128

Skratky: DHM – dlhodobý hmotný majetok HV – hnuiteľné veci

Spôsob a výška poistenia dlhodobého hmotného majetku

Motorové vozidlá, ktoré spoločnosť vlastní k 31. 12. 2011 má poistené v Slovenskej poisťovni Allianz flotilovou zmluvou pre povinné zmluvné poistenie č. 8080074463. Pre prípad poškodenia alebo zničenia vozidiel a pre prípad odcudzenia máme na tieto vozidlá uzatvorené havarijné poistenie v spoločnosti QBE poisťovňa, a. s.

Poistnou zmluvou s poisťovňou Allianz, a. s. s účinnosťou od 1. 1. 2011 spoločnosť poistila proti živlu a odcudzeniu dlhodobý hmotný majetok v budove na Bačikovej ulici č. 5, rovnako i majetok na pobočkách.

Na majetok, ku ktorému má STABILITA, d. d. s., a. s. právo hospodárenia, nebolo zriadené záložné právo.

3) Investície v pridružených spoločnostiach

<i>Položka</i>	<i>stav k 31. 12. 2011</i>	<i>stav k 31.12.2010</i>
Investície v pridružených spoločnostiach	1 023 406	1 023 406

Spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., je ovládajúcou osobou v spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o., ktorej hlavnou úlohou je zabezpečovať obslužné činnosti a prenájom softvéru pre STABILITU d. d. s., a. s. Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia a vypracovaných znaleckých posudkov bol nehmotný majetok vložený ako nepeňažný vklad do spoločnosti STABILITA Servis, s.r.o. DDS zároveň riešila problém primeranosti vlastných zdrojov v zmysle Zákona 650/2004 § 33 o doplnkovom dôchodkovom sporení, po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska.

4) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12. 2011</i>	<i>stav k 31. 12. 2010</i>
Odložená daň - daňová pohľadávka	38 774	31 378
Celkom	38 774	31 378

Výška odloženej dane k 31. 12. 2011 je 38 774 eur. Spoločnosť doučtovala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 7 396 eur, ktorá jej vznikla z titulu rozdielov účtovných a daňových odpisov a tiež z titulu zaúčtovania rezervy na odmeny štatutárov.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné	(18 661)	(49 441)
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	222 737	214 588
zdaniteľné		
Sadzba dane z príjmov (v%)	19	19
Odložená daňová pohľadávka	31 378	22 933
Uplatnená daňová pohľadávka	7 396	8 445
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	7 396	8 445
Odložená daňová pohľadávka	38 774	31 378
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	7 397	8 445

5) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Zostatok predstavuje stav pokladničnej hotovosti v eurách i v cudzej mene, ceniny a stav finančných prostriedkov na bežných účtoch v SLSP. Spoločnosť má zriadené dva bežné účty u depozitára vedené v mene EUR.

<i>Položka</i>	<i>stav k 31. 12.2011</i>	<i>stav k 31.12.2010</i>
Pokladňa tuzemská, zahraničná	6 434	4 147
Ceniny	13 058	21 681
Prevádzkový účet	0	16
Mzdový účet	12 105	615
Celkom:	31 597	26 459

6) Pohľadávky voči bankám:

Zostatky na bankových účtoch k 31. 12. 2011

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12.2011</i>	<i>stav k 31.12.2010</i>
KTV	3 004 973	4 168 883
O/N overnight	94 464	200 000
Celkom:	3 099 437	4 368 883

K 31. 12. 2011 mala spoločnosť vedené 2 termínované vklady, ktorých celková hodnota bola 3 099 437 eur.
K 31. 12. 2010 mala spoločnosť vedené 3 termínované vklady, ktorých hodnota bola 4 368 883 eur.

7) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12.2011</i>	<i>stav k 31.12.2010</i>
Pohľadávka za správu príspevkového fondu	351 265	353 310
Pohľadávka za správu výplatného fondu	26 917	24 106
Iné pohľadávky	24	199
Celkom:	378 206	377 615

Pohľadávky sa týkajú správy fondov, ktoré si spoločnosť účtuje v zmysle Zákona 650/2004 Z.z., § 35a). Odplata sa účtuje mesačne, za ukončený kalendárny mesiac správy a nesmie presiahnuť 0,205 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom d.d.f. a 0,083 % priemernej čistej mesačnej hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.

V príspevkovom d.d.f. spoločnosť účtuje odplatu za správu vo výške 0,1875% za jeden mesiac správy. Súčasťou správy fondov je aj odplata za zhodnotenie majetku vo fondoch, na ktoré má spoločnosť nárok v zmysle zákona 650/2004 Z.z. §35b). Z celkového súčtu pohľadávok k 31. 12. 2011 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

Štruktúra ostatných aktív

8) Štruktúra ostatných aktív k 31. 12. 2011

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12.2011</i>	<i>stav k 31.12.2010</i>
Poskytnuté preddavky tuzemské, zahraničné	11 085	6 691
Náklady budúcich období	19 012	16 678
Príjmy budúcich období	765	811
Materiál na sklade	2 860	3 519
Pohľadávky ostatné	254	
Ostatné krátkodobé aktíva celkom:	33 976	27 699
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	200 411	0
Celkom:	234 387	27 699

Poskytnuté preddavky tuzemské sa týkajú úhrady preddavkov na elektrinu, plyn, vodu a ostatné služby za nájomné na jednotlivých pobočkách spoločnosti v celkovej čiastke 11 085 eur.

Náklady budúcich období v celkovej čiastke 19 012 eur predstavujú zachytenie tej časti nákladov, ktoré časovo i vecne súvisia s budúcim obdobím. Sú tu zahrnuté náklady na softvérovú podporu Oracle v hodnote 1 224 eur, náklady na energie jednotlivých pobočiek vo výške 5 780 eur, náklady na telefónne hovory a internet v hodnote 5 039 eur, havarijné poistenie motorových vozidiel, zákonné poistenie a poistenie majetku vo výške 5 862 eur a predplatné novín a časopisov vo výške 1107 eur.

Položka pohľadávok dane z príjmov je rozdielom medzi zaplatenými preddavkami v hodnote 383 544 eur za 12 mesiacov roka 2011 a výškou vypočítanej dane z príjmov k 31. decembru daného roka.

9) Závazky z obchodného styku

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12. 2011</i>	<i>stav k 31.12.2010</i>
Dodávatelia tuzemskí	99 010	100 638
Dodávatelia zahraniční	0	274
Celkom:	99 010	100 912

Položka dodávatelia tuzemskí predstavuje záväzky vyplývajúce z obchodného styku v celkovej čiastke 99 010 eur. Ide o krátkodobé záväzky, ktorých splatnosť je do 14 dní. Záväzky voči viazaným finančným agentom vo výške 11 068 eur, záväzky voči dcérskej spoločnosti 45 066 eur, záväzky za pevné linky a internet v hodnote 5 488 eur, nájomné na pobočke Banská Bystrica a centrále v Košiciach vo výške 12 581 eur, ostatné služby (strážna služba, právne poradenstvo, tlačoviny, lekárske prehliadky) v sume 24 807 eur. Z celkovej hodnoty záväzkov neboli k 31.12. 2011 žiadne záväzky po lehote splatnosti.

10) Rezervy a ostatné záväzky

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12. 2011</i>	<i>stav k 31.12.2010</i>
Rezervy	287 048	261 003
Iné záväzky	830	72
Záväzky voči zamestnancom	75 516	101 519
Zúčtovanie s organizáciami soc., zdrav. poistenia	56 660	62 214
Daňové záväzky	30 414	0
Výdavky budúcich období	7 736	149
Nevyfakturované dodávky	0	66
Príkazné zmluvy	18 410	11 767
Sociálny fond	10 633	686
Celkom:	487 247	437 476

Položka rezerv 287 048 eur predstavuje rezervy na nevyfakturované dodávky, rezervy na nevyčerpané dovolenky a rezervy na odmeny štatutárov. Iné záväzky predstavujú záväzky voči akcionárom, vyplývajúce z výplaty dividend. Zúčtovanie s organizáciami sociálneho, zdravotného a doplnkového dôchodkového poistenia predstavuje čiastku 56 660 eur, dane zo závislej činnosti a doplatku dane z motorových vozidiel platenej preddavkovo predstavuje čiastku 30 414 eur (predchádzajúce obdobie bola suma 24 951 eur vykázaná v časti daňové pohľadávky), príkazné zmluvy sú vo výške 18 410 eur a sociálny fond má zostatok 10 633 eur.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu k 31. 12. 2011

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>pohyb</i>	<i>31.12.2010</i>	<i>pohyb</i>
Počiatočný stav k 1.1.	686		2 958	
Tvorba sociálneho fondu	32 788	32 788	20 256	
Použitie-stravné	(13 163)	(13 163)	(6 294)	(6 294)
Použitie-MDD	(409)	(409)	(589)	(589)
Použitie-regenerácia	(7 780)	(7 780)	(14 631)	(14 631)
Použitie-ostatné	(1 489)	(1 489)	(1 014)	(1 014)
Konečný zostatok 31.12.	10 633		686	

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na zdravotné, sociálne, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

11) Daň z príjmov

Daň z príjmov sa vypočíta podľa zákona 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov na základe výsledkov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, vypracovanom podľa IFRS. Daň z príjmov sa účtuje do nákladov spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a vo výkaze je vypočítaná zo základu dane, vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý predstavoval za 12 mesiacov roka 2011 sumu 920 900 eur. Teoretická daň z príjmu predstavuje hodnotu 174 971 eur bez zohľadnenia vplyvu ostatných daní, platených do štátneho rozpočtu.

Odloženú daň z príjmov vykazuje spoločnosť pomocou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou aktív a daňovou hodnotou aktív, ktoré sa vyčíslujú na účely medzinárodného výkazníctva a tiež medzi tvorbou daňovo neuznaných rezerv. Odložená daň z príjmu má sadzbu dane platnú v súčasnosti, teda 19 %.

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12.2011</i>	<i>stav k 31.12.2010</i>
Daň z príjmu splatná	0	222 636
Daň z príjmu odložená-daňový záväzok	0	0
Celkom	0	222 636

12) Daň z príjmov splatná

Daň z príjmov je vypočítaná v súlade s predpismi, platnými v Slovenskej republike v zmysle zákona 595/2003 Z.z. o dani z príjmov. Súčasne tvorí nákladovú položku výkazu ziskov a strát. V súvahe je vyčíslená ako daňová pohľadávka z titulu úhrady vyšších preddavkov na daň z príjmov ako je samotný záväzok.

Daň z príjmov splatná po zohľadnení pripočítateľných a odpočítateľných položiek k základu dane je vo výške 183 132 eur. V rámci súvahy po zápočte zaplatených preddavkov, platených spoločnosťou v priebehu roka 2011 a iných daní, vykázaných k 31. 12. 2011 vykazuje spoločnosť daňovú pohľadávku na daň z príjmov právnických osôb vo výške 200 411 eur.

13) Daň z príjmov odložená

Táto položka je rozdielom medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou majetku a časovo rozlíšenými nákladovými položkami. Z tohto titulu vzniká spoločnosti k 31.12. 2011 odložená daňová pohľadávka, ktorá je popísaná v bode 4.

14) Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 31. 12. 2011 pozostáva z 50 000 kusov akcií, v nominálnej hodnote 33,20 eur za jednu akciu. Akcie spoločnosti reprezentujú práva akcionárov ako spoločníkov podieľať sa podľa zákona a stanov spoločnosti na jej riadení, zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti likvidáciou.

Informácia o akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

<i>Akcionári</i>	<i>Hodnota podielu na ZI</i>	<i>Hodnota podielu na RF</i>	<i>Fond na rozvoj spoločnosti</i>
Železnice SR, Bratislava	917 316	183 463	
Lorea Investments Limited	360 618	72 124	
U.S.Steel Košice, s.r.o.	154 314	30 863	
ZSNP, a.s.	141 100	28 220	
Železiarne Podbrezová	85 822	17 164	
Szabo Marek	830	166	
Celkom:	1 660 000	332 000	785 700

15) Fondy tvorené zo zisku

Celková hodnota rezervného fondu k 31. 12. 2011 dosiahla výšku 332 000 eur, čím je splnený povinný prídel o výšky 20% základného imania v zmysle Obchodného zákonníka 513/1991 Z.z. § 217 odst. 1. V I. polroku bol preúčtovaný zisk minulých období do fondu na rozvoj spoločnosti vo výške 785 700, čím sa fondy tvorené zo zisku doplnili do výšky 1 117 700 eur.

16) Ostatné kapitálové fondy

Položka ostatné kapitálové fondy v hodnote 36 513 eur je podielom v dcérskej spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o.

17) Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskej spoločnosti

Položka oceňovacích rozdielov v sume 4 148 eur predstavuje rozdiel, ktorý vznikol z ocenenia majetku v spoločnosti STABILITA Servis s. r. o., ktorá má dlhodobý nehmotný majetok prevedený ako nepeňažný vklad do spoločnosti k 1. 4. 2007, ocenený znaleckými posudkami jednotlivých ohodnocovaných zložiek majetku a skutočnou obstarávacou cenou tohto majetku.

18) Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk spoločnosti tvorí časť nerozdeleného výsledku hospodárenia po zdanení za obdobie existencie spoločnosti v hodnote 800 000 eur.

Zisk bežného účtovného obdobia je výsledok hospodárenia po odpočítaní dane z príjmu. K 31. 12. 2011 bol vo výške 745 165 eur a o jeho rozdelení rozhodne valné zhromaždenie v priebehu roka 2012.

Popis položiek výkazu ziskov a strát

1) Čisté úrokové výnosy

(riadok 1)

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	37 582	17 984
Náklady na úroky a obdobné náklady	(8 911)	(2 442)
Čisté úrokové výnosy	28 671	15 542

Položka čisté úrokové výnosy predstavuje rozdiel z úrokov bankových účtov vedených u depozitára a poplatkov za vedenie účtov vo výške 1 237 eur k 31. 12. 2011. Súčasťou týchto nákladov sú aj kurzové straty vo výške 460 eur a zrážková daň z TV vo výške 7 214 eur, ktorá je chápaná ako finančný náklad a zohľadnená pri výpočte dane z príjmov.

2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

(riadok 2)

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Výnosy z odplát a provízií	4 681 370	5 892 087
Náklady na odplaty a provízie	(278 339)	(66 917)
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	4 403 031	5 825 170

Položka výnosy z odplát a provízií predstavuje výnosy za správu fondov, odplatu za zhodnotenie majetku vo fondoch, odplatu za odstupné a odplatu za prestup účastníkov sporenia do iných doplnkových dôchodkových spoločností na ktoré má nárok v zmysle § 35 zákona 650/2004 Z.z. Položka náklady na odplaty a provízie zahŕňa náklady na sprostredkovanie, ktoré boli vo výške 278 339 eur. K 31. 12. 2010 bola táto položka vo výške 241 709 eur vykázaná v iných nákladoch.

3) Ostatné výnosy

(riadok 3)

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Ostatné výnosy	7 378	2 067

Položka ostatné prevádzkové výnosy predstavuje k 31. 12. 2011 sumu 7 378 eur a týka sa predaja motorového vozidla a plnení zo strany poisťovne na uzatvorené havarijné poistenie motorových vozidiel spoločnosti.

4) Všeobecné administratívne náklady

(riadok 4)

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Všeobecné administratívne náklady	3 518 181	3 893 267

Všeobecné administratívne náklady pozostávajú najmä z personálnych nákladov a nákladov na bežnú prevádzku spoločnosti.

5) Personálne náklady

(riadok 5)

Položka personálne náklady v hodnote 1 812 152 eur predstavuje mzdové náklady, ktorých bližší rozpis je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Mzdové náklady a dohody	(997 277)	(1 011 786)
Odmeny vedúcich zamestn., predstavenstva a DR	(359 760)	(314 172)
Náklady sociálneho zabezpečenia	(333 902)	(279 766)
Náklady na odstupné a odchodné		
Školenia zamestnancov	(37 917)	(54 541)
Príspevok na závodné stravovanie	(25 638)	(23 964)
Príspevok na DDS	(44 949)	(44 576)
Náhrada príjmu pri DPN	(673)	(555)
Ostatné sociálne náklady	(2 814)	(1 733)
Povinná tvorba sociálneho fondu	(9 222)	(9 335)
Celkom:	(1 812 152)	(1 740 428)

6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku

(riadok 6)

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(64 401)	(81 343)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(28 845)	(27 703)
Celkom:	(93 246)	(109 046)

7) Iné náklady

(riadok 7)

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Spotreba materiálu	(142 683)	(145 874)
Služby (nakupované výkony) z toho:	(1 275 085)	(1 423 861)
x náklady na sprostredkovanie	(0)	(241 709)
x nájomné	(154 286)	(153 245)
x auditorské služby	(18 300)	(21 462)
x právne služby a poradenstvo	(6 350)	(3 465)
Ostatné dane a poplatky	(4 712)	(40 606)
Poistenie majetku	(7 021)	(8 373)
Ostatné prevádzkové náklady	(4 344)	(5 198)
Celkom:	(1 612 781)	(2 043 793)

K 31. 12. 2011 sú náklady na sprostredkovanie vykázané na riadku 2 Výkazu komplexného výsledku k 31.12.2011 v sume 278 338 eur.

8) Daň z príjmov

(riadok 8)

Štruktúra dane z príjmov splatnej a odloženej k 31. 12. 2011:

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Daň z príjmu - splatná daň	(183 132)	(386 914)
Daň z príjmu - odložená daň	7 396	8 445
Celkom:	(175 736)	(378 469)

Daňová povinnosť spoločnosti sa vypočíta na základe účtovného hospodárskeho výsledku po zohľadnení pripočítateľných a odpočítateľných položiek k základu dane násobením príslušnou sadzbou dane.

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Hospodársky výsledok pred zdanením	920 901	1 949 512
Položky pripočítateľné k základu dane	295 123	283 871
Položky odpočítateľné od základu dane	(252 169)	(196 992)
Základ dane:	963 855	2 036 391
daň z príjmov vo výške 19 %	183 132	386 914
odložená daň-daňová pohľadávka/závazok	(7 396)	(8 445)
Celkom daň:	175 736	378 469

9) Zisk na akciu (riadok 9)

Ukazovateľ poskytuje informáciu o relatívnej výkonnosti spoločnosti, dáva do pomeru údaje o výške výsledku hospodárenia po zdanení a počte akcií, na ktoré tento výsledok pripadá.

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Výsledok hospodárenia po zdanení	745 165	1 571 043
Počet akcií	50 000	50 000
Základný zisk na akciu	14,90	31,42

E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach

Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť k 31. 12. 2011 neposkytla žiadnu pôžičku, záruku a nemá pohľadávky z budúcich úverov.

Poskytnuté zabezpečenia

- spoločnosť nezabezpečila žiadnu nehnuteľnosť, cenné papiere ani ostatné aktíva

Pohľadávky zo spotových operácií, pevných termínovaných operácií a operácií s opciami

- spoločnosť k 31.12. 2011 nemá žiadne pohľadávky, vyplývajúce z derivátových operácií

Odpísané pohľadávky, hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie

- spoločnosť nemá k 31.12. 2011 takéto hodnoty, ani odpísané pohľadávky

Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť nemá poskytnutú žiadnu pôžičku, záruku ani úver

Závazky zo spotových operácií, pevných termínovaných operácií, operácií s opciami

- spoločnosť nemá záväzky k 31. 12. 2011, ktoré by vyplývali z derivátových obchodov

F) Ostatné poznámky

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu doplnkových dôchodkových fondov a na odplatu za zhodnotenie majetku vo fondoch. Odplata za správu fondov sa platí mesačne a v súčasnosti predstavuje:

- 0,083% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom dôchodkovom фонде,
- 0,1875% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom dôchodkovom фонде.

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде sa určuje každý pracovný deň. Doplnková dôchodková spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде, ak vypočítaná suma má zápornú hodnotu. Odplata spoločnosti je vykázaná v položke poplatky a výnosy z provízií v priloženom výkaze ziskov a strát. Spoločnosť má nárok na odplatu aj za prestup účastníka doplnkového dôchodkového sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplatu za odstupné v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom фонде. Výška poplatkov je uvedená v časti A všeobecné informácie.

G) Informácie o spriaznených stranách

V zmysle štandardu IAS 24 patria k spriazneným stranám nasledujúce subjekty:

- predstavenstvo,
- dozorná rada,
- dcérska spoločnosť,
- iné spoločnosti v skupine.

Spoločnosť je materským podnikom dcérskej spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o., ktorá z hľadiska IFRS ovláda túto spoločnosť priamo a má v nej 100%-tný majetkový podiel.

Spoločnosť má k 31. 12. 2011 výšku podielu na základnom imaní v spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o., v hodnote 1 023 406 eur. Spoločnosť STABILITA Servis, s. r. o., je jej 100%-nou dcérskou spoločnosťou, ktorá poskytuje prenájom softwaru svojej materskej spoločnosti a tá uhrádza mesačne STABILITE Servis, s.r.o. všetky náklady, ktoré s prenajatým softwarom vznikajú. Na základe uvedených skutočností bola podpísaná zmluva na podnikateľský prenájom hnuteľnej veci, ktorá sa týka programového vybavenia Softip Profit, informačného systému SofiSTAR a následne systému Asset Management Suite PXP, riešeného dodatkom č. 1 k predmetnej zmluve. Predstavenstvo STABILITA, d. d. s., a. s. na svojom zasadnutí dňa 25. 6. 2007 po predchádzajúcom rokovaní so spoločnosťou STABILITA Servis, s.r.o. rozhodlo o prevode činnosti týkajúcej sa sprostredkovania obchodu a hospodárskej správy, ktorá zabezpečuje materiálno-technické a obslužné činnosti pre spoločnosť STABILITA d.d.s., a. s. Ide o činnosti, ktoré si v zmysle zákona č. 650/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov nevyžadujú povolenie na zverenie činnosti. Z tohto dôvodu bola uzatvorená s dcérskou spoločnosťou zmluva o prevode činností a zmluva o sprostredkovaní týkajúca sa činností, ktoré budú smerovať k vytipovaniu a nadviazaniu kontaktov a ďalších činností pozostávajúcich zo zaobstarávania príležitostí smerujúcich k uzavretiu účastníckych zmlúv podľa ustanovenia § 57 zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení.

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným osobám:

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Podiely na základnom imaní v dcérskej spoločnosti (1)	1 023 406	1 023 406

(1) Dcérska spoločnosť STABILITA Servis, s.r.o.

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným osobám:

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Ostatné kapitálové fondy	36 513	36 513

Súhrn transakcií doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči spriaznenej strane k 31. 12. 2011:

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
prenájom softwaru od dcérskej spoločnosti STABILITA Servis	(472 571)	(486 912)
spostredkovateľské služby	(50 169)	(51 758)
prenájom ostatných činností	(40 663)	(44 183)
Spolu:	(563 403)	(582 853)

H) Primeranosť vlastných zdrojov

Spoločnosť je povinná dodržiavať v zmysle zákona 650/2004 Z. z. § 33 primeranosť vlastných zdrojov, pričom vlastné zdroje sú primerané, ak nie sú nižšie ako:

- a) súčet hodnoty 1 659 695,94 eur a 0,05% z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej 165 969 594,37 eur. Táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 596 959,43 eura

- b) 25% všeobecných prevádzkových nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok, ak doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie menej ako 1 rok, 25 % z hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodno-finančnom pláne.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru kapitálovej primeranosti spoločnosti v zmysle platnej legislatívy.

POLOŽKA	31.12.2011	31.12.2010
<i>Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti</i>		
Položky vytvárajúce hodnotu vlastných zdrojov	3 619	3 731
splatené základné imanie (§2 odst.2 písm. a)	1 660	1 660
emisné ážio		
rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení	1 118	332
ostatné kapitálové fondy okrem OR z prepočtu CP	41	41
Nerozdelený zisk z minulých rokov (§ 2 odst. 2 písm. e)	800	1 698
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	93	106
Účtovná hodnota vlastných akcií DDS (§2 odst.3 písm.a)		
dlhodobý nehmotný majetok (§ 2 odst. 3 písm. b)	93	106
strata bežného účtovného obdobia (§ 2 odst. 3 písm. c)		
účtovná hodnota vkladu DDS (§ 2 odst. 3 písm. d)		
dobré meno (goodwill), ak je jeho aktívny zostatok (§2od.3e)		
Základné vlastné zdroje	3 526	3 625
Dodatkové vlastné zdroje		
Vlastné zdroje(súčet riadkov Základné VZ a Dodatkové VZ)		
Hodnota majetku na účely výpočtu primeranosti VZ	236 230	219 508
Hodnota majetku v príspevkových d.d.f.	203 650	191 591
Hodnota majetku vo výplatných d.d.f.	32 580	27 917
Prevádzkové náklady DDS za predchádzajúci rok		
Výška záruky (§ 33 odst. 5 zákona)		
Primeranosť vlastných zdrojov:		
Percentuálny podiel VZ na súčte hodnoty 1 660 tis. eur a 0,05 % z hodnoty majetku v d.d.f. prevyšujúcej hodnotu 16 597 tis. eur, táto suma sa nezvyšuje, ak dosiahne 166 tis. eur	209,56%	214,95%
Percent. podiel vlastných zdrojov na 25 % hodnoty riadku	355,98%	402,55%
Vlastné zdroje sú primerané	A	A

(údaje v tabuľke sú v tis. eur)

I) Údaje o úverovom riziku, trhovom riziku a o ostatných druhoch rizík

Spoločnosť má podstatnú časť finančných nástrojov investovaných v krátkodobých termínovaných vkladoch, ktoré sú splatné do 1 roka. Nákup cenných papierov a zabezpečovacích nástrojov sa realizuje v jednotlivých dôchodkových fondoch. Vzhľadom k vyššie uvedenej skutočnosti a tiež k tomu, že spoločnosť drží všetky svoje finančné prostriedky na bežných účtoch vedených u depozitára, uvedené riziká sú len málo významné.

Transakcie s finančnými nástrojmi, do ktorých spoločnosť v priebehu svojej existencie vstupuje, môžu viesť k prevádzaniu jedného alebo viacerých finančných rizík, pričom ide hlavne o tieto riziká:

Menové riziko – t. j. riziko fluktuácie hodnoty finančného nástroja vzhľadom ku zmene výmenných kurzov cudzích mien. Spoločnosť má umiestnené svoje finančné prostriedky v mene euro na bežných účtoch a tiež vkladových účtoch. Miera rizika a s ňou súvisiaca prípadná strata je pre spoločnosť iba málo významná, pretože vyplýva iba z nízkych záväzkov vo forme faktúr z obchodných vzťahov.

Úrokové riziko – t.j. riziko fluktuácie budúcich peňažných tokov finančného nástroja vzhľadom ku zmenám v trhových úrokových sadzbách. Zmeny úrokových sadzieb na bežných účtoch a termínovaných vkladoch by bol z hľadiska objemu peňažných prostriedkov spoločnosti ovplyvnil výsledok hospodárenia k 31. 12. 2011 iba v malej miere.

Riziko likvidity charakterizuje možnosť, že spoločnosť nebude mať dostatok likvidných prostriedkov v čase, keď má plniť isté finančné záväzky. Je spojené so schopnosťou splácania a speňažiteľnosťou majetku a záväzkov. V záujme spoločnosti je trvalo si udržať svoju platobnú schopnosť a zároveň riadne a včas plniť svoje záväzky a z toho vyplývajúcu povinnosť riadiť svoje aktíva tak, aby si zachovala svoju likvidnú pozíciu. V ďalšom prehľade uvádzame analýzu splatnosti jednotlivých aktívnych položiek súvahy.

Aktíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31.12. 2011

<i>Aktíva</i>	<i>0-1mes.</i>	<i>1-3 mes.</i>	<i>3m-1rok</i>	<i>1-5 rokov</i>	<i>nad 5 r.</i>	<i>Neurčené</i>	<i>Spolu:</i>
Dlhodobý nehmotný majetok				92 541			
Dlhodobý hmotný majetok				51 435			
Investície v pridružených sp.						1 023 406	
Peniaze a peňažné ekvival.	31 597						
Pohľadávky voči bankám		3 099 437					
Pohľadávky voči klientom		378 206					
Ostatné aktíva	33 976					239 185	
Spolu:	65 573	3 477 643		143 976		1 262 591	4 949 783

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2011

<i>Pasíva</i>	<i>0-1 mes.</i>	<i>1-3 mes.</i>	<i>m-1 rok</i>	<i>1-5 rokov</i>	<i>nad 5 r.</i>	<i>Neurčené</i>	<i>Spolu:</i>
Záväzky z obchodného styku	99 010						
Rezervy a ostatné záväzky	30 414		456 833				
Daň z príjmu							
Upísané základné imanie						1 660 000	
Ostatné kapitálové fondy						822 213	
Rezervný fond						332 000	
Oceňovacie rozdiely do dc.s.						4 148	
Nerozdelený zisk						800 000	
Zisk bežného účtovného ob.						745 165	
Spolu:	129 424		456 833			4 363 526	4 949 783

Aktíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2010

<i>Aktíva</i>	<i>0-1mes.</i>	<i>1-3 mes.</i>	<i>3m-1rok</i>	<i>1-5 rokov</i>	<i>nad 5 r.</i>	<i>Neurčené</i>	<i>Spolu:</i>
Dlhodobý nehmotný majetok				106 383			
Dlhodobý hmotný majetok				101 128			
Investície v pridružených sp.						1 023 406	
Peniaze a peňažné ekvival.	26 459						
Pohľadávky voči bankám	4 368 883						
Pohľadávky voči klientom	377 615						
Ostatné krátkodobé aktíva	27 699					31 378	
Spolu:	4 800 656	0		207 511		1 054 784	6 062 951

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2010

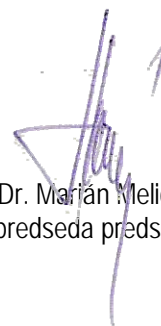
<i>Pasíva</i>	<i>0-1 mes.</i>	<i>1-3 mes.</i>	<i>m-1 rok</i>	<i>1-5 rokov</i>	<i>nad 5 r.</i>	<i>Neurčené</i>	<i>Spolu:</i>
Závazky z obchodného styku	100 912						
Rezervy a ostatné záväzky			437 476				
Daň z príjmu		222 636					
Upísané základné imanie						1 660 000	
Ostatné kapitálové fondy						36 513	
Rezervný fond						332 000	
Oceňovacie rozdiely do dc.s.						4 148	
Nerozdelený zisk						1 698 223	
Zisk bežného účtovného ob.						1 571 043	
Spolu:	100 912	222 636	437 476			5 301 927	6 062 951

J) Informácie o následných udalostiach

Od dátumu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2011 až do dátumu vypracovania týchto poznámok nedošlo v spoločnosti k takým významným udalostiam, ktoré by mali vplyv na údaje v nej uvedené.



Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva



JUDr. Marián Melchárek
podpredseda predstavenstva



Ing. Agáta Bachledová
zodpovedná za zostavenie
účtovnej závierky spoločnosti

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív

Označenie	POLOŽKA	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31 597	26 459
2.	Pohľadávky z obchodného styku	378 206	377 615
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	0	0
4.	Finančné nástroje na predaj	0	0
5.	Deriváty s kladnou hodnotou	0	0
6.	Finančné nástroje držané do splatnosti	3 099 437	4 368 883
7.	Úvery		
8.	Podriadené úvery		
9.	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky, pridružené účtovné jednotky	1 023 406	1 023 406
10.	Hmotný majetok	51 435	101 128
11.	Nehmotný majetok	92 541	106 383
12.	Goodwill	0	0
13.	Majetok na predaj	0	0
14.	Daňové pohľadávky	239 185	31 378
15.	Ostatný majetok	33 976	27 699
16.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky		
A.	Aktíva spolu	4 949 783	6 062 951
x	PASÍVA	x	x
17.	Závazky z obchodného styku	99 010	100 912
18.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	0	0
19.	Deriváty so zápornou hodnotou	0	0
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	0	0
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	0	0
22.	Podriadené záväzky	0	0
23.	Daňové záväzky	30 414	222 636
24.	Ostatné záväzky	456 833	437 476
25.	Vzťahy s ostatnými organizačnými ložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	Záväzky spolu:	586 257	761 024
26.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roka	3 614 213	3 726 736
27.	Fondy z ocenenia	4 148	4 148
28.	Zisk/strata bežného roka	745 165	1 571 043
VI.	Vlastné imanie spolu	4 363 526	5 301 927
P	Pasíva spolu	4 949 783	6 062 951

Časť II.

Vybrané údaje z výnosov a nákladov

Označenie	POLOŽKA	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	4 681 370	5 892 087
a.	Náklady na odplaty a provízie	(278 339)	(66 917)
2.	Výnosy z úrokov	37 582	17 984
b.	Náklady na úroky a obdobné náklady	(8 911)	(2 442)
3.	Dividendy	0	0
4./c.	Zisk/strata z operácií s finančným majetkom	0	0
5./d.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného/odpísania finančného majetku	0	0
6./e.	Zisk/strata z čistého zrušenia /čistej tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	0	0
7./f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	7 378	2 067
g.	Personálne náklady	(1 812 152)	(1 740 428)
h.	Odpisy	(93 246)	(109 046)
8./i.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty nefinančného majetku	0	0
j./9.	Ostatné prevádzkové náklady/výnosy	(1 612 781)	(2 043 793)
10.	Záporný goodwill	0	0
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	920 901	1 949 512
k.	Daň z príjmov	(175 736)	(378 469)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	745 165	1 571 043

Časť III.

Ostatné vybrané údaje

Aktíva

Číslo riadku	3. Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
	Na obchodovanie	0	0
	Pri prvotnom zaúčtovaní určené na oceňovanie reálnou hodnotou	0	0
	Spolu		

Číslo riadku	5. Deriváty s kladnou hodnotou	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
	Deriváty na obchodovanie	0	0
	Deriváty na zabezpečenie	0	0
	Spolu		

Číslo riadku	7. Úvery	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
	Hrubá účtovná hodnota	0	0
	Zníženie hodnoty	0	0
	Čistá účtovná hodnota		

Číslo riadku	14. Daňové pohľadávky	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
	Daň z príjmov	200 411	0
	Odložená daňová pohľadávka	38 774	31 378
	Spolu	239 185	31 378

Číslo riadku	16. Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami - aktíva	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
1.	Účty slúžiace na platobný styk		
2.	Deriváty s aktívnym zostatkom	0	0
3.	Pohľadávky za finančné nástroje a iný majetok a poskytnuté služby	378 206	377 615
4.	Pohľadávky z požičaných peňažných prostriedkov	3 099 437	4 368 883
5.	Ostatný majetok	33 976	27 699
	Spolu	3 511 619	4 774 197

Pasíva

Číslo riadku	18. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
	Na obchodovanie	0	0
	Pri prvotnom zaúčtovaní určené na oceňovanie reálnou hodnotou	0	0
	Spolu		

Číslo riadku	19. Deriváty so zápornou hodnotou	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
	Deriváty na obchodovanie	0	0
	Deriváty na zabezpečenie	0	0
	Spolu		

Číslo riadku	20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
	Vklady		
	Úvery		
	Emitované dlhové cenné papiere		
	Spolu		

Číslo riadku	21. Daňové záväzky	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
	Splatná daň z príjmov	30 414	222 636
	Odložený daňový záväzok	0	0
	Spolu	30 414	222 636

Číslo riadku	25. Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	31.12.2011	31.12.2010
a	b	1	2
1.	Účty služiace na platobný styk	0	0
2.	Deriváty s pasívnym zostatkom	0	0
3.	Záväzky za finančné nástroje a iný majetok a za prijaté služby	99 010	100 912
4.	Záväzky za vypožičané peňažné prostriedky	0	0
5.	Ostatné záväzky	456 833	437 476
	Spolu	555 843	538 388