

**Individuálna účtovná závierka
za účtovné obdobie od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012
(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. 2012.....	3
Výkaz komplexného výsledku k 31. 12. 2012.....	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31.12. 2012.....	5
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 31.12.2012.....	6
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012.....	7
A) Všeobecné informácie o spoločnosti.....	7
B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy.....	10
C) Doplnujúce informácie.....	14
D) Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát.....	15
Popis položiek súvahy.....	15
1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2012.....	15
2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2012.....	16
3) Investície v pridružených spoločnostiach.....	17
5) Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	18
6) Pohľadávky voči bankám:.....	18
7) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom.....	18
9) Štruktúra ostatných aktív.....	18
10) Závazky z obchodného styku.....	19
11) Rezervy a ostatné záväzky.....	19
12) Daň z príjmov.....	20
13) Daň z príjmov splatná.....	20
15) Základné imanie.....	20
16) Fondy tvorené zo zisku.....	21
17) Ostatné kapitálové fondy.....	21
18) Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskej spoločnosti.....	21
19) Nerozdelený zisk.....	21
Popis položiek výkazu ziskov a strát.....	21
1) Čisté úrokové výnosy.....	21
2) Čistý zisk alebo strata z odpát a provízií.....	21
3) Ostatné výnosy.....	22
4) Všeobecné administratívne náklady.....	22
6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku.....	22
7) Iné náklady.....	22
8) Daň z príjmov.....	23
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.....	25
I) Údaje o úverovom riziku, trhovom riziku a o ostatných druhoch rizík.....	26
J) Informácie o následných udalostiach.....	27

Výkaz o finančnej situácii k 31. 12. 2012

(údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Číslo pozn.	31.12.2012	31.12.2011
MAJETOK	x	x	x
Neobežný majetok	x	x	x
Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	a)	1 385	-
Dlhodobý nehmotný majetok	(1)	63 544	92 541
Dlhodobý hmotný majetok	(2)	82 566	51 435
Investície v pridružených spoločnostiach	(3)	1 023 406	1 023 406
Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmu	(4)	36 422	38 774
Obežný majetok	x	x	x
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(5)	4 448 939	31 597
Pohľadávky voči bankám	(6)	-	3 099 437
Pohľadávky voči iným dlžníkom	(7)	651 407	378 206
Daňové pohľadávky	(8)		200 411
Ostatné krátkodobé aktíva	(9)	31 693	33 976
Majetok spolu		6 339 362	4 949 783
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE		x	x
Krátkodobé záväzky		709 993	586 257
Záväzky z obchodného styku	(10)	84 646	99 010
Rezervy a ostatné záväzky	(11)	625 346	487 247
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	(12)		
daň z príjmu splatná	(13)	344 725	-
daň z príjmu odložená	(14)	-	-
Vlastné imanie spolu:		5 284 644	4 363 526
Upísané základné imanie	(15)	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	(16)	517 700	1 117 700
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	800 000
Zisk v schvaľovacom konaní	(20)	-	-
Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení	(21)	2 266 283	745 165
Záväzky a vlastné imanie spolu		6 339 362	4 949 783

Výkaz komplexného výsledku k 31. 12. 2012
(údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Pozn.	ROK končiaci 31.12.2012	ROK končiaci 31.12.2011
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	x	10 171	37 582
Náklady na úroky a obdobné náklady	x	(7 464)	(8 911)
Čisté úrokové výnosy	(1)	2 707	28 671
Výnosy z odplát a provízií	x	6 792 189	4 681 370
Náklady na odplaty a provízie	x	(392 907)	(278 339)
Čistý zisk (strata) z odplát a provízií	(2)	6 399 282	4 403 031
Ostatné výnosy	(3)	2 511	7 378
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(3 608 008)	(3 518 179)
v tom:	x		
Personálne náklady	(5)	(1 780 462)	(1 812 152)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(6)	(65 154)	(93 246)
Iné náklady	(7)	(1 762 392)	(1 612 781)
Komplexný zisk (strata) pred zdanením	x	2 796 492	920 901
Daň z príjmov	(8)	(530 209)	(175 736)
Komplexný zisk po zdanení	x	2 266 283	745 165
Základný zisk na akciu	(9)	45,33	14,90

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31.12. 2012

(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. 2011	1 660 000	1 117 700	40 661	800 000	745 165	4 363 526
Rozdelenie zisku za rok 2011:						
Prídel do sociálneho fondu:					(11 178)	
Výplata dividend akcionárom		600 000			(733 987)	
Prídel do fondu zo zisku						
Nerozdelený zisk						
Zisk k 31. 12. 2012					2 266 283	
Zostatok k 31. 12. 2012	1 660 000	517 700	40 661	800 000	2 266 283	5 284 644

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 o peňažných tokoch za 12 mesiacov roka končiacich k 31.12.2012

(údaje sú v EUR)

Názov položky	31.12.2012	31.12.2011
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:	x	x
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	2 796 492	920 900
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(534 879)	(1 594 745)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	65 154	93 246
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	10 139	5 298
Úroky účtované do výnosov (-)	(10 172)	(37 582)
Úroky účtované do nákladov (+)	0	0
Zisk z predaja dlhodobého majetku	0	3 463
Zmena stavu záväzkov z investičnej činnosti	(600 000)	(1 659 170)
Ostatné položky nepeňažného charakteru		
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(389 431)	(211 329)
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(215 850)	(5 165)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(172 884)	(205 506)
Zmena stavu zásob (+/-)	(697)	(658)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	(517 685)	(345 961)
Prijaté úroky (+)	10 172	37 582
Platené úroky (-)		
Výdavky na daň z príjmov (+/-)	(527 857)	(383 543)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z investičnej činnosti	(62 900)	(33 174)
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(62 900)	(29 711)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	()	(3 463)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s úvermi		0
Čisté peňažné toky spolu:	1 291 598	(1 264 309)
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	1 291 598	(1 264 309)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	3 131 033	4 395 342
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	4 422 631	3 131 033

Výkaz peňažných tokov je vypracovaný nepriamou metódou.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012

A) Všeobecné informácie o spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., bola založená zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRIs 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006, so sídlom Bačíkova 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 Bačíkova 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 31.12.2012	Čistá hodnota majetku k 31.12.2011
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	217 403 098	189 367 012
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	34 685 498	32 530 041
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	612 629	
Majetok fondov celkom:	252 701 225	221 897 053

Spoločnosť k 31. decembru 2012 spravuje 3 doplnkové dôchodkové fondy, príspevkový doplnkový dôchodkový fond, akciový príspevkový doplnkový dôchodkový fond a jeden výplatný doplnkový 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 v 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 odstupné. 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.

Akciový príspevkový doplnkový dôchodkový fond sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Spoločnosť vytvorila akciový d.d.f. dňa 1. februára 2012, názov fondu je Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len akciový d.d.f.). Majetok v akciovom d.d.f. nie je súčasťou majetku spoločnosti. Hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch.

Investičná stratégia akciového d.d.f. je rastová, s cieľom dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri snahe o zachovanie primeranej úrovne rizika. Stratégia predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investície do dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, pri čiastočnom eliminovaní menového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť až 100% hodnoty majetku fondu. Obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu fondu. Rizikový profil vyplýva zo stanovenej investičnej stratégie v súlade so štatútom fondu a predstavuje takú mieru rizika, ktorá je v akciovej zložke majetku spojená s investovaním do kapitálových cenných papierov (najmä akcií a akciových ekvivalentov a indexových certifikátov).

Spoločnosť vykonáva správu majetku v akciovom d.d.f. samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia. Povinnosti, vyplývajúce zo správy sú uvedené v štatúte fondu, časti VI „Zásady hospodárenia s majetkom v akciovom d.d.f.“

V zmysle § 48 odst. 2 Zákona o DDS, zmeny štatútu sú účinné 15. dňom odo dňa ich zverejnenia na internetovej stránke spoločnosti. Štatút akciového d.d.f. bol schválený riadnym valným zhromaždením dňa 18. 11. 2011 a bol podpísaný členmi predstavenstva. Predchádzajúci súhlas k žiadosti o zriadenie akciového fondu vydala NBS dňa 6.12.2011 pod číslom ODT-1219/2011-1, ktorý nadobudol právoplatnosť dňa 7.12.2011.

Výplatný doplnkový dôchodkový fond sa vytvára na dobu 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 d.d.f. nie je súčasťou majetku spoločnosti. Hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch.

Majetok vo výplatnom d.d.f. môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku a ochranu poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia. Investičná stratégia fondu je

konzervatívna, prihliada na účel jeho zriadenia, 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 d.d.f. zároveň nemôže podliehať menovým výkyvom. Prostriedky vo výplatnom d.d.f. 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 doplnkových dôchodkových fondoch. 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 audítorom. Overenie k 31.12.2012 vykonala audítorská spoločnosť BILANC AUDÍT SLOVAKIA, spol. 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, postupuje podľa § 22 odst. 12 zákona 431/2002 Z.z. o účtovníctve a konsolidovanú účtovnú závierku nezostavuje. 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. 2012

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

Clenovia dozornej rady	Funkcia	Nástup do funkcie
Ing. Ján Žačko	predseda	01.04.2007
Ing. Rudolf Pecar	podpredseda	01.04.2007
JUDr. Magdaléna Martinová	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 Benedkt	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	31.12.2012	31.12.2011
Generálny riaditeľ, výkonný riaditeľ, finančný riaditeľ	3	3
Strední riadiaci zamestnanci	13	13
Ostatní zamestnanci	32	33
Priemerný počet zamestnancov	48	49

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie, konané dňa 26. 5. 2012 na svojom zasadnutí schválilo účtovnú závierku spoločnosti za rok končiaci 31. 12. 2011 v zmysle ustanovenia č. X odst. 1) Stanov spoločnosti.

Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Individuálna účtovná závierka spoločnosti k 31. 12. 2011 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2011 bola uložená do Zbierky listín Obchodného registra dňa 25. 5. 2012.

B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy

B1) Základ prezentácie a predpoklad ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti

Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka k 31. decembru 2012 bola vypracovaná v súlade s nariadením Komisie (ES) č. 1126/2008, ktoré zrušilo dovtedy platné nariadenie Komisie (ES) č. 1725/2003 z 29. septembra 2003, ktorým sa prijímali určité medzinárodné účtovné štandardy v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti za obdobie roka 2012 je v Slovenskej republike v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve v zmysle § 17a). 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 2012, pričom zohľadnila porovnateľné údaje roka 2011. V priebehu roka 2012 spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy s účinnosťou od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012.

Nové a novelizované štandardy a interpretácie platné od roku 2012:

- Nariadenie komisie (EÚ) č. 1256/2012 z 13. decembra 2012, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o Medzinárodný štandard finančného výkazníctva IFRS 7 a Medzinárodný účtovný štandard IAS 32
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1255/2012 z 11. decembra 2012, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy týkajúce sa medzinárodného účtovného štandardu 12, medzinárodných štandardov finančného výkazníctva 1 a 13, a interpretácie 20 Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1254/2012 z 11. decembra 2012, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný štandard finančného výkazníctva 10, medzinárodný štandard finančného výkazníctva 11, medzinárodný štandard finančného výkazníctva 12, medzinárodný účtovný štandard 27 (2011) a medzinárodný účtovný štandard 28 (2011)
- Nariadenie komisie (EÚ) č. 475/2012 z 5. júna 2012, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný účtovný štandard (IAS) 1 a medzinárodný účtovný štandard (IAS) 19
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1205/2011 z 22. novembra 2011, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o Medzinárodný štandard finančného výkazníctva (IFRS) 7
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 149/2011 z 18. februára 2011, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS)

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.

Druh majetku	Doba odpisovania	Odpisová sadzba	Odpisová metóda účtovných odpisov
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-10 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

Rezerva je definovaná v zmysle IAS 37 ako záväzok s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou jej použitie je viazané iba na výdavky, na ktoré sa pôvodne vytvorila. Záväzok je súčasná povinnosť jednotky vznikajúca z minulých udalostí, ktorej vysporiadaním sa očakáva úbytok zdrojov stelesňujúcich ekonomické úžitky.

Rezervy možno odlíšiť od ostatných záväzkov, pretože existuje neistota o období, alebo o výške budúcich výdavkov vyžadovaných na vysporiadanie. Spoločnosť okrem krátkodobých rezerv tvorila v roku 2012 aj dlhodobú rezervu na vernostný program za účelom stabilizácie účastníckeho kmeňa doplnkového dôchodkového

sporenia. Pravidlá vernostného programu a z neho vyplývajúca tvorba a použitie rezervy, boli zapracované do vnútropodnikovej smernice o spracovaní a vedení účtovníctva spoločnosti.

Spoločnosť k dátumu zostavenia účtovnej závierky posúdila, že nie je potrebné vytvárať žiadne opravné položky, 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 obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia metódou efektívnej úrokovej miery.

Výnosy z odplát a provízií predstavujú odplaty správcovskej spoločnosti za správu a zhodnotenie majetku vo fondoch. Náklady na odplaty a provízie sú činnosťou finančných agentov a vybraných externých spolupracovníkov, ktorí vykonávajú pre spoločnosť finančné sprostredkovanie v zmysle zákona 186/2009 Z.z. Spoločnosť o týchto výnosových a nákladových položkách účtuje na základe časového princípu a v čase uskutočnenia účtovného prípadu.

Ostatné administratívne náklady sú rozčlenené podľa druhov na personálne, odpisy hmotného a nehmotného majetku a ostatné náklady. Samostatne je vykázaná daň z príjmov, ktorá je súčasťou nákladov spoločnosti.

B10) Finančný majetok

Finančný majetok spoločnosti predstavuje:

- peňažná hotovosť
- zmluvné právo prijať peňažné prostriedky alebo iný majetok, ide o finančný majetok vo forme pohľadávok a dlhových cenných papierov
- zmluvné právo vymeniť finančný majetok alebo záväzok s iným subjektom za potenciálne výhodných podmienok – deriváty
- kapitálový nástroj iného podniku – ide o finančný majetok vo forme majetkových cenných papierov.

Spoločnosť eviduje ako finančné nástroje stavy peňažných prostriedkov na bežnom účte u depozitára, s výnimkou účtu nepriradených platieb, ktorý nie je súčasťou majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v zmysle § 56b) zákona 650/2004 Z.z. Zároveň neexistuje v súvahe pohľadávky voči účastníkom sporenia, ktoré sú zrkadlovým účtom k prijatým príspevkom. Výnosy z nepriradených platieb sú príjmom správcovskej spoločnosti.

B11) 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 zápote už uhradených preddavkov na daň.

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 zahŕňané 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.

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.

B12) 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 zaúčtované 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 2012 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. 2012

Majetok (brutto)	Č.r.	k 31.12.2011	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2012
B.I. Dlhodobý nehmotný m. súčet (r.2 až 4)	1	219 168	4 389	(6 124)	-	217 433
1. Software	2	192 159	1 920	(6 124)	-	187 955
2. Ostatný dlhodobý nehmotný m.	3	4 567	-	-	-	4 567
3. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	22 442	2 469	-	-	24 911
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku (r.6 až 8)	5	(126 627)	(33 386)	(6 124)	-	(153 889)
1. Oprávky k softwaru	6	(108 314)	(26 337)	(6 124)	-	(128 527)
2. Oprávky k ostatnému DNHM	7	(4 567)	-	-	-	(4 567)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(13 746)	(7 049)	-	-	(20 795)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)		92 541	(28 997)	(0)	-	63 544

Prírastkom softwaru bolo technické zhodnotenie portálu, úbytok predstavoval vyradenie vývojového softwaru, ktorý bol nahradený novou aplikáciou kvôli zastaranosti. Nárast dlhodobého nehmotného majetku do 2400 eur predstavovali licencie na program Office pro plus.

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

2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2012

<i>Majetok (brutto)</i>	Č.r.	k 31.12.2011	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2012
B.I. Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 09)	1	793 821	62 900	(143 293)		713 428
1. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	357 103	44 008	(112 460)		288 651
2. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	179 250	-	-		179 250
3. Sam. HV - inventár	5	72 464		(6 366)		66 098
4. Sam HV (od 166 eur do 1 700 eur)	8	100 696	18 892	(7 564)		112 024
5. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	9	84 308		(16 903)		67 405
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.11 až 16)	10	(742 386)	(31 768)	(143 292)		(630 862)
1. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	12	(327 016)	(14 327)	(112 460)		(228 883)
2. Oprávky k dopravným prostriedkom	13	(170 429)	(4 464)			(174 893)
3. Oprávky k inventáru	14	(72 465)		(6 366)		(66 099)
4. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	15	(88 168)	(12 977)	(7 564)		(93 581)
5. Oprávky k ostatnému DHM	16	(84 308)		(16 902)		(67 406)
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku		51 435	31 132	0		82 566

Skratky: DHM – dlhodobý hmotný majetok HV – hnuiteľné veci

Prírastky pri dlhodobom hmotnom majetku bolo obstaranie serverov, skartovacieho stroja a softwaru dochádzkového systému. Úbytok predstavovalo vyradenie počítačov, notebookov, kopírovacieho stroja z dôvodu ich zastaranosti a inventáru, ktorý bol nefunkčný.

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)
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku		101 128	(49 693)	0		51 435

Skratky: DHM – dlhodobý hmotný majetok HV – hnuiteľné veci

Spôsob a výška poistenia dlhodobého hmotného majetku

Motorové vozidlá, ktoré spoločnosť vlastní k 31. 12. 2012 má poistené v Slovenskej poisťovni Allianz flotilovou zmluvou pre povinné zmluvné poistenie č. 8080074463. Pre prípad poškodenia, 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 Bačíkovej 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

Položka	stav k 31. 12. 2012	stav k 31.12.2011
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

Položka	stav k 31.12.2012	stav k 31.12. 2011
Odložená daň - daňová pohľadávka	36 422	38 774
Celkom	36 422	38 774

Odložená daňová pohľadávka vzniká pri dočasných rozdieloch medzi daňovou hodnotou aktív a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Spoločnosť vykazuje odloženú daňovú pohľadávku, nakoľko je pravdepodobné, že v budúcnosti bude mať disponibilný zisk, ktorý umožní, že odložená daňová pohľadávka bude vyrovnaná. Výška odloženej daňovej pohľadávky k 31. 12. 2012 je 36 422 eur.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka	31.12.2012	31.12.2011
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné	(14 001)	(18 661)
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	172 358	222 737
zdaniteľné		
Sadzba dane z príjmov (v%)	23	19
Odložená daňová pohľadávka	38 774	31 378
Uplatnená daňová pohľadávka	36 422	7 396
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	36 422	7 396
Odložená daňová pohľadávka	36 422	38 774
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	(2 352)	7 397

5) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Štruktúra položiek k 31.12.2012 a k 31.12.2011

<i>Položka</i>	<i>stav k 31. 12.2012</i>	<i>stav k 31. 12.2011</i>
Pokladňa tuzemská, zahraničná	6 436	6 434
Ceniny	19 873	13 058
Prevádzkový účet	4 417 202	0
Mzdový účet	5 427	12 105
Celkom:	4 448 939	31 597

6) Pohľadávky voči bankám:

Zostatky na bankových účtoch k 31. 12. 2012 a k 31. 12. 2011

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12.2012</i>	<i>stav k 31.12.2011</i>
KTV	0	3 004 973
O/N overnight	0	94 464
Celkom:	0	3 099 437

7) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12.2012</i>	<i>stav k 31.12.2011</i>
Pohľadávka za správu príspevkového fondu	590 328	351 265
Pohľadávka za správu výplatného fondu	52 198	26 917
Pohľadávka za správu akciového príspevkového f.	2 019	-
Iné pohľadávky	6 862	24
Celkom:	651 407	378 206

Pohľadávky sa týkajú správy jednotlivých fondov, ktoré si spoločnosť účtuje v zmysle Zákona 650/2004 Z.z.
Iné pohľadávky v hodnote 6 862 eur sú pohľadávkou voči maklérskej spoločnosti k 31.12.2012.

9) Štruktúra ostatných aktív

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12. 2012</i>	<i>stav k 31.12. 2011</i>
Poskytnuté preddavky tuzemské, zahraničné	5 810	11 085
Náklady budúcich období	23 255	19 012
Príjmy budúcich období	260	765
Materiál na sklade	2 165	2 860
Pohľadávky ostatné	203	254
Ostatné krátkodobé aktíva celkom (9):	31 693	33 976
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov (8)	0	200 411
Celkom:	31 693	234 387

Poskytnuté preddavky sú stálymi zálohami na nájomné a energie na pobočke v Bratislave a v Trenčíne.
Náklady budúcich období sú uhradené poplatky za parkovacie karty, predplatné odborných časopisov a denníkov, poisťné havarijné a zákonné, poplatky za internet týkajúce sa a za telefonické hovory, týkajúce sa nasledujúceho obdobia. Materiál na sklade predstavuje zostatok drobných kancelárskych potrieb a tlačív pre uzatváranie doplnkového dôchodkového sporenia.

10) Závazky z obchodného styku

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12. 2012</i>	<i>stav k 31.12. 2011</i>
Dodávatelia tuzemskí	84 646	99 010
Dodávatelia zahraniční	0	0
Celkom:	84 646	99 010

Položka dodávatelia tuzemskí predstavuje záväzky vyplývajúce z obchodného styku v celkovej čiastke 84 646 eur. Ide o krátkodobé záväzky, ktorých splatnosť je do 14 dní. Záväzky voči viazaným finančným agentom vo výške 12 639 eur, záväzky voči dcérskej spoločnosti 44 472 eur, záväzky za pevné linky a internet v hodnote 6 459 eur, nájomné na pobočke v Košiciach vo výške 11 586 eur, ostatné služby (strážna služba, právne poradenstvo, tlačoviny, lekárske prehliadky) v sume 9 490 eur. Z celkovej hodnoty záväzkov neboli k 31.12. 2012 žiadne záväzky po lehote splatnosti.

11) Rezervy a ostatné záväzky

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12. 2012</i>	<i>stav k 31.12. 2011</i>
Rezervy	197 741	287 048
Iné záväzky	776	830
Záväzky voči zamestnancom	241 094	75 516
Zúčtovanie s organizáciami soc., z drav. poistenia	68 338	56 660
Daňové záväzky	57 671	30 414
Výdavky budúcich období	1 334	7 736
Nevyfakturované dodávky	29 680	0
Príkazné zmluvy	23 368	18 410
Sociálny fond	5 344	10 633
Celkom:	625 346	487 247

Položka rezerv 197 741 eur predstavuje rezervy na vernostný program vo výške 104 660 eur, rezervy na nevyčerpané dovolenky a odvody vo výške 38 020 eur a rezervy na odmeny štatutárov v hodnote 55 060 eur. Iné záväzky predstavujú záväzky voči Coop Jednota. Výdavky budúcich období predstavujú poplatky bankám za confirmácie k overeniu zostatkov. Nevyfakturované dodávky predstavujú náklady na audit vo výške 25 000 eur, nájomné v Trenčíne a v Bratislave vo výške 3 500 eur a nevyfakturované dodávky na energie.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu k 31. 12. 2012

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>pohyb</i>	<i>31.12.2012</i>
Počiatkový stav k 1.1.	10 633		
Tvorba sociálneho fondu		21 513	
Použitie-stravné		(20 856)	
Použitie-MDD		(634)	
Použitie-regenerácia		(3 078)	
Použitie-ostatné		(2 234)	
Konečný zostatok 31.12.			5 344

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.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu k 31. 12. 2011

<i>Položka</i>	31.12.2011	<i>pohyb</i>	31.12.2010	<i>pohyb</i>
Počiatkový 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	

12) 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 2012 sumu 2 796 493 eur.

Odloženú daň z príjmov vykazuje spoločnosť pomocou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou aktív a ich daňovou hodnotou, ktoré sa vyčísľujú na účely medzinárodného výkazníctva a tiež medzi tvorbou daňovo neuznaných rezerv. Odložená daň z príjmov má sadzbu dane platnú v nasledujúcom období, teda 23 %, popísaná je v bode 4 poznámok.

<i>Položka</i>	31.12.2012	31.12.2011
Daň z príjmov splatná	344 725	0
Daň z príjmov odložená - daňový záväzok	0	0
Celkom:	344 725	0

13) 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 daňový záväzok, po zohľadnení uhradených preddavkov na daň platených počas roka.

15) Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 31. 12. 2012 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 Investment 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	185 700

16) Fondy tvorené zo zisku

Celková hodnota rezervného fondu k 31. 12. 2011 dosiahla výšku 332 000 eur, čím je splnený povinný prídel do výšky 20% základného imania v zmysle Obchodného zákonníka 513/1991 Z.z. § 217 odst. 1. V I. polroku bol preúčtovaný podiel z fondu rozvoja spoločnosti na výplatu dividend akcionárom vo výške 600 000 eur.

17) Ostatné kapitálové fondy

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

18) 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.

19) 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 príjmov. K 31. 12. 2012 spoločnosť dosiahla zisk vo výške 2 266 283 eur a o jeho rozdelení rozhodne valné zhromaždenie v priebehu roka 2012.

Popis položiek výkazu ziskov a strát

1) Čisté úrokové výnosy

Položka	31.12.2012	31.12.2011
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	10 171	37 582
Náklady na úroky a obdobné náklady	(7 464)	(8 911)
Čisté úrokové výnosy	2 707	28 671

Položka čisté úrokové výnosy predstavuje rozdiel z úrokov bankových účtov vedených u depozitára a zrážkovej dane z vyplatených úrokov na termínovaných vkladoch a bežnom účte.

2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Položka	31.12.2012	31.12.2011
Výnosy z odplát a provízií	6 792 189	4 681 370
Náklady na odplaty a provízie	(392 907)	(278 339)
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6 399 282	4 403 031

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 392 907 eur.

3) Ostatné výnosy

<i>Položka</i>	31.12.2012	31.12.2011
Ostatné výnosy	2 511	7 378

Položka ostatné prevádzkové výnosy predstavuje k 31. 12. 2012 sumu 2 511 eur a týka sa plnení zo strany poisťovne na uzatvorené havarijné poistenie motorových vozidiel spoločnosti.

4) Všeobecné administratívne náklady

<i>Položka</i>	31.12.2012	31.12.2011
Všeobecné administratívne náklady	3 608 008	3 518 181

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

5) Personálne náklady

Položka personálne náklady v hodnote 1 780 462 eur predstavuje mzdové náklady, ktorých bližší rozpis je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

<i>Položka</i>	31.12.2012	31.12.2011
Mzdové náklady a dohody	(948 734)	(1 092 528)
Odmeny členov predstvenstva	(165 182)	(116 418)
Odmeny členov dozornej rady	(183 044)	(148 091)
Náklady sociálneho zabezpečenia	(340 143)	(333 902)
Školenia zamestnancov	(55 586)	(37 917)
Príspevok na závodné stravovanie	(25 491)	(25 638)
Príspevok na DDS	(49 849)	(44 949)
Náhrada príjmu pri DPN	(356)	(673)
Ostatné sociálne náklady	(1 740)	(2 814)
Povinná tvorba sociálneho fondu	(10 337)	(9 222)
Celkom:	(1 780 462)	(1 812 152)

6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku

<i>Položka</i>	31.12.2012	31.12.2011
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(31 768)	(64 401)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(33 386)	(28 845)
Celkom:	(65 154)	(93 246)

7) Iné náklady

<i>Položka</i>	31.12.2012	31.12.2011
Spotreba materiálu	(165 765)	(142 683)
Služby (nakupované výkony) z toho:	(1 569 486)	(1 275 085)
x náklady na sprostredkovanie	(0)	(0)
x nájomné	(158 092)	(154 286)
x audítorské služby	(24 697)	(18 300)
x právne služby a poradenstvo	(15 602)	(6 350)
Ostatné dane a poplatky	(3 577)	(4 712)
Poistenie majetku	(5 919)	(7 021)
Ostatné prevádzkové náklady	(17 645)	(4 344)
Celkom:	(1 762 392)	(1 612 781)

8) Daň z príjmov

Štruktúra dane z príjmov splatnej a odloženej k 31. 12. 2012:

<i>Položka</i>	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
Daň z príjmu - splatná daň	(527 857)	(183 132)
Daň z príjmu - odložená daň	(2 352)	7 396
Celkom:	(530 209)	(175 736)

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>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
Hospodársky výsledok pred zdanením	2 796 493	920 901
Položky pripočítateľné k základu dane	214 614	295 123
Položky odpočítateľné od základu dane	(232 909)	(252 169)
Základ dane:	2 778 198	963 855
daň z príjmov vo výške 19 %	527 857	183 132
odložená daň-daňová pohľadávka/závazok	2 352	(7 396)
Celkom daň:	530 209	175 736

9) Zisk na akciu

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>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
Výsledok hospodárenia po zdanení	2 266 283	745 165
Počet akcií	50 000	50 000
Základný zisk na akciu	45,33	14,90

E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach

Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť k 31. 12. 2012 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. 2012 nemá žiadne pohľadávky, vyplývajúce z derivátových operácií

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

- spoločnosť nemá k 31.12. 2012 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. 2012, 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:

a) 0,1625% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v akciovom príspevkovom d.d.f.,

- b) 0,1875% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom d.d.f.,
c) 0,083% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa § 35b) zákona a podľa prílohy č. 1 k zákonu 650/2004 Z.z. podľa daného vzorca. Výška koeficientu K na rok 2012 je stanovená na 0,12. Doplnková dôchodková spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ak vypočítaná suma má zápornú hodnotu. Odplata spoločnosti je vykázaná v položke poplatky a výnosy z provízií v priloženom výkaze ziskov a strát.

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je podľa § 35c zákona v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka. Doplnková dôchodková spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak:

- a) od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli viac ako tri roky, alebo
b) ide o účastníka, ktorý je zamestnancom zamestnávateľa, ktorý nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu.

Odplata za odstupné pre účastníkov s dávkovými plánmi 1,2,3,4 je odplata za odstupné podľa § 35d zákona vo výške 5% aktuálnej hodnoty osobného účtu ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca a 15% aktuálnej hodnoty osobného účtu ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca, ostáva vo fonde ako kladný výnos fondu v zmysle § 19 odst. 2 zákona 650/2004 Z.z.

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. 2012 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 na základe Rámcovej zmluvy o zabezpečení hospodárskej správy a technických a obslužných činností zo dňa 1. januára 2012 poskytovanie služieb týkajúcich sa zabezpečenia fungovania hospodárskej správy, výkonu technických, obslužných činností a prenájmu softvéru. Materská spoločnosť uhrádza pravidelne mesačne za tieto služby príslušnú sumu, vyšpecifikovanú na faktúre.

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným osobám:

Položka	31.12.2012	31.12.2011
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:

Položka	31.12.2012	31.12.2011
Ostatné kapitálové fondy	36 513	36 513

Súhrn transakcií doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči spriaznenej strane k 31. 12. 2012:

Položka	31.12.2012	31.12.2011
prenájom softwaru od dcérskej spoločnosti STABILITA Servis	(358 907)	(472 571)
sprostredkovateľské služby		(50 169)
prenájom ostatných činností		(40 663)
Spolu:	(358 907)	(563 403)

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:

- 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
- 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	31.12.2012	31.12.2011
Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti		
Položky vytvárajúce hodnotu vlastných zdrojov	3 019	3 619
splatené základné imanie (§2 odst.2 písm. a)	1 660	1 660
emisné ážio		
rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení	518	1 118
ostatné kapitálové fondy okrem OR z prepočtu CP	41	41
Nerozdelený zisk z minulých rokov (§ 2 odst. 2 písm. e)	800	800
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	64	93
Účtovná hodnota vlastných akcií DDS (§2 odst.3 písm.a)		
dlhodobý nehmotný majetok (§ 2 odst. 3 písm. b)	64	93
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	2 955	3 526
Dodatkové vlastné zdroje		
Vlastné zdroje(súčet riadkov Základné VZ a Dodatkové VZ)		
Hodnota majetku na účely výpočtu primeranosti VZ	236 230	236 230
Hodnota majetku v príspevkových d.d.f.	203 650	203 650
Hodnota majetku vo výplatných d.d.f.	32 580	32 580
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	173,01%	209,56%
Percent. podiel vlastných zdrojov na 25 % hodnoty riadku	310,64%	355,98%
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, a to O/N vklady resp. 2W termínované vklady. Nákup cenných papierov a zabezpečovacích nástrojov sa v spoločnosti nere realizoval. 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 ovplyvnili výsledok hospodárenia k 31. 12. 2012, nakoľko pokles trhových úrokových sadzieb vo štvrtom štvrtroku 2012, za ktoré spoločnosť ukladala peňažné prostriedky na O/N a 2W KTV, klesli pod úročenie bežného účtu.

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. 2012

Aktíva	0-1 mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	64 929	-	-	64 929
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	82 566	-	-	82 566
Investície v pridružených sp.	-	-	-	-	-	1 023 406	1 023 406
Odložená daň z príjmov	-	-	-	-	-	36 422	36 422
Peniaze a peňažné ekvival.	4 448 939	-	-	-	-	-	4 448 939
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	0
Pohľadávky voči klientom	651 407	-	-	-	-	-	651 407
Ostatné krátkodobé aktíva	-	31 693	-	-	-	-	31 693
Spolu:	5 100 346	31 693	-	147 495	-	1 059 828	6 339 362

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2012

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Záväzky z obchodného styku	84 646	-	-	-	-	-	84 646
Rezervy a ostatné záväzky	-	344 725	520 686	-	-	104 661	970 072
Daň z príjmu	-	-	-	-	-	-	0
Upísané základné imanie	-	-	-	-	-	1 660 000	1 660 000
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	554 213	554 213
Rezervný fond	-	-	-	-	-	4 148	4 148
Oceňovacie rozdiely do dc.s.	-	-	-	-	-	-	0
Nerozdelený zisk	-	-	-	-	-	800 000	800 000
Zisk bežného účtovného ob.	-	-	-	-	-	2 266 283	2 266 283
Spolu:	84 646	344 725	520 686	-	-	5 389 305	6 339 362

Aktíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31.12. 2011

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
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

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Závazky 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

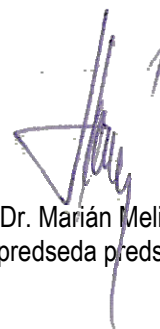
J) Informácie o následných udalostiach

Od dátumu zostavenia individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2012 až do dátumu vypracovania týchto poznámok nedošlo v spoločnosti k takým významným udalostiam, ktoré by mali vplyv na údaje v nej uvedené.

V Košiciach 15.02.2013



Ing. Miloš Krššák
 predseda predstavenstva



JUDr. Marián Melichárek
 podpredseda predstavenstva



Ing. Agáta Bachledová
 zodpovedná za zostavenie
 účtovnej závierky spoločnosti

Príloha č. 6
 k vyhláške 546/2009 Z.z.

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti:
STABILITA, d.d.s., a. s.

Stav ku dňu: 31.12.2012

Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	Položka	čís. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010
a	b	c	1	2	1
1.	Dlhodobý majetok	1	1 207	1 206	1 231
2.	Obežný majetok	2	5 132	3 744	4 832
3.	Aktíva spoločnosti spolu	3	6 339	4 950	6 063
4.	Závazky	4	1 054	586	761
5.	Vlastné imanie	5	5 285	4 364	5 302
a)	základné imanie	6	1 660	1 660	1 660
b)	emisné ážio	7	0	0	0
c)	zákonný rezervný fond a fondy tvorené zo zisku	8	518	1 118	332
d)	ostatné kapitálové fondy	9	37	37	37
e)	oceňovacie rozdiely	10	4	4	4
f)	nerozdelený zisk z minulých období	11	800	800	1 698
g)	hospodársky výsledok v schv. konaní	12	0	0	0
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	13	2 266	745	1 571
6.	Pasíva spoločnosti spolu	14	6 339	4 950	6 063

Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	Položka	čís. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010
a	b	c	1	2	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	6 792	4 681	5 892
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	(393)	(278)	(67)
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	3	6 399	4 403	5 825
4.	Finančné výnosy	4	10	38	18
5.	Finančné náklady	5	(7)	(9)	(2)
6.	Zisk/strata z operácií s CP a derivátov	6	0	0	0
7.	Zisk/strata z pecenenia CP	7	0	0	0
8.	Zisk/strata z predaja a prevodu HaNM	8	0	0	0
9.	Personálne náklady	9	(1 781)	(1 812)	(1 740)
10.	Odpisy majetku	10	(65)	(93)	(109)
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	(525)	(394)	(377)
12.	Ostatné náklady	12	(1 237)	(1 219)	(1 668)
13.	Ostatné výnosy	13	2	7	2
14.	Zisk spoločnosti pred zdanením	14	2 796	921	1 949
15.	Daň z príjmov	15	(530)	(176)	(378)
16.	Zisk spoločnosti po zdanení spolu	16	2 266	745	1 571