

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**o overení účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2013**

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 2013, výkaz komplexného výsledku za rok končiaci k uvedenému dátumu, výkaz zmien vo vlastnom imaní, výkaz peňažných tokov 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

Nášou zodpovednosťou je vyjadriť názor 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 audítor 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 názoru na účinnosť 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 náš audítorský názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s. k 31. decembru 2013 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia.

Bratislava, 14. februára 2014

BILANC AUDÍT SLOVAKIA, spol. s r.o.
Stará Vajnorská 6, 832 62 Bratislava
Licencia SKAU č. 55

Ing. Milan Kozák
Zodpovedný audítor
Dekrét SKAU č. 264



**Individuálna účtovná závierka
za účtovné obdobie od 1. 1. 2013 do 31. 12. 2013
(údaje v tabuľkách sú vyjadrené v EUR)**

Doplňkovej 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. 2013	3
Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2013	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2013	5
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2012	5
Výkaz o peňažných tokoch za 12 mesiacov roka končiacich k 31.12.2013	6
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2013 do 31. 12. 2013	7
A) Všeobecné informácie o spoločnosti	7
B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy	10
C) Doplnujúce informácie	14
D) Poznámky k položkám Výkazu o finančnej situácii a k Výkazu súhrnných ziskov a strát za rok 2013	15
Popis položiek súvahy	15
1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2013	15
2) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2012	15
1) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2013	16
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
8) Daňové pohľadávky	18
9) Štruktúra ostatných krátkodobých aktív	18
10) Záväzky 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	20
17) Ostatné kapitálové fondy	20
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	21
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	24
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. 2013
 (údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Číslo pozn.	31.12.2013	31.12.2012
MAJETOK	x	x	x
Neobežný majetok	x	675 100	1 207 323
Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	a)	-	1 385
Dlhodobý nehmotný majetok	(1)	175 651	63 544
Dlhodobý hmotný majetok	(2)	219 350	82 566
Investície v pridružených spoločnostiach	(3)	203 323	1 023 406
Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmu	(4)	76 776	36 422
Obežný majetok	x	4 904 408	5 132 039
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(5)	4 251 034	4 448 939
Pohľadávky voči bankám	(6)	-	-
Pohľadávky voči iným dlžníkom	(7)	465 918	651 407
Daňové pohľadávky	(8)	145 157	
Ostatné krátkodobé aktíva	(9)	42 299	31 693
Majetok spolu		5 579 508	6 339 362
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE		x	x
Krátkodobé záväzky		759 644	709 993
Záväzky z obchodného styku	(10)	85 930	84 646
Rezervy a ostatné záväzky	(11)	673 714	625 346
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	(12)		344 725
daň z príjmu splatná	(13)	-	344 725
daň z príjmu odložená	(14)	-	-
Vlastné imanie spolu:		4 819 864	5 284 644
Upísané základné imanie	(15)	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	(16)	749 989	517 700
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)	1 569 214	2 266 283
Záväzky a vlastné imanie spolu		5 579 508	6 339 362

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2013
 (údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Pozn.	ROK končiaci 31.12.2013	ROK končiaci 31.12.2012
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	x	4 295	10 171
Náklady na úroky a obdobné náklady	x	(816)	(7 464)
Čisté úrokové výnosy	(1)	3 479	2 707
Výnosy z odplát a provízií	x	6 271 278	6 792 189
Náklady na odplaty a provízie	x	(490 296)	(392 907)
Čistý zisk (strata) z odplát a provízií	(2)	5 780 982	6 399 282
Ostatné výnosy	(3)	20 901	2 511
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(3 782 672)	(3 608 008)
v tom:	x		
Personálne náklady	(5)	(1 907 731)	(1 780 462)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(6)	(100 009)	(65 154)
Iné náklady	(7)	(1 774 932)	(1 762 392)
Komplexný zisk (strata) pred zdanením	x	2 022 690	2 796 492
Daň z príjmov	(8)	(453 476)	(530 209)
Komplexný zisk po zdanení	x	1 569 214	2 266 283
Základný zisk na akciu	(9)	31,38	45,33

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2013

(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. 2012	1 660 000	517 700	40 661	800 000	2 266 283	5 284 644
Rozdelenie zisku za rok 2012:						
Prídel do sociálneho fondu:					(33 994)	
Výplata dividend akcionárom					(2 000 000)	
Prídel do fondu rozvoja zo zisku		232 289			(232 289)	
Nerozdelený zisk						
Zisk k 31. 12. 2013					1 569 214	
Zostatok k 31. 12. 2013	1 660 000	749 989	40 661	800 000	1 569 214	4 819 864

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 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 o peňažných tokoch za 12 mesiacov roka končiacich k 31.12.2013
 (údaje sú v EUR)

Názov položky	31.12.2013	31.12.2012
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:	x	x
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	2 022 690	2 796 492
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(1 912 593)	(534 879)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	100 009	65 154
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(8 307)	10 139
Úroky účtované do výnosov (-)	(4 295)	(10 172)
Úroky účtované do nákladov (+)	0	0
Zisk z predaja dlhodobého majetku	0	0
Zmena stavu záväzkov z investičnej činnosti	(2 000 000)	(600 000)
Ostatné položky nepeňažného charakteru		
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	513 752	(389 431)
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	341 253	(215 850)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	172 769	(172 884)
Zmena stavu zásob (+/-)	(270)	(697)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	(489 534)	(517 685)
Prijaté úroky (+)	4 295	10 172
Platené úroky (-)		
Výdavky na daň z príjmov (+/-)	(493 829)	(527 857)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	x	x
Peňažné toky z investičnej činnosti	(329 486)	(62 900)
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(350 387)	(62 900)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	20 901	()
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	x	x
Čisté peňažné toky spolu:	(195 171)	1 291 598
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	(195 171)	1 291 598
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	4 422 631	3 131 033
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	4 227 461	4 422 631

Výkaz peňažných tokov je vypracovaný nepriamou metódou.

**Poznámky
k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2013 do 31. 12. 2013**

A) Všeobecné informácie o spoločnosti

Doplňková 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 Doplňková 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.

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.

Doplňkové dôchodkové fondy

Položka	Čistá hodnota majetku k 31.12.2013	Čistá hodnota majetku k 31.12.2012
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	223 826 798	217 403 098
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	33 690 537	34 685 498
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	1 813 259	612 629
Majetok fondov celkom:	259 330 594	252 701 225

Spoločnosť k 31. decembru 2013 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 upozomením, 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. tým 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 menovému 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 auditorská spoločnosť BILANC AUDÍT SLOVAKIA, spol. s r.o., ktorá bola schválená za audítora 16.05.2013 Valným zhromaždením.

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. 2013

Členovia predstavenstva	Funkcia	Nástup do funkcie
Ing. Miloš Krššák	predseda	28.11.2007
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda	01.04.2007
Ing. Valér Ostrovský	člen	od 2.5.2013
Ing. Igor Hornák, CSc	člen	do 2.5.2013

Členovia dozornej rady	Funkcia	Nástup do funkcie
Ing. Ján Žačko	predseda	01.04.2007
Ing. Rudolf Pecar	podpredseda	01.04.2007
JUDr. Magdaléna Martincová	člen	01.04.2007
Ing. Ľubor Podracký	člen	26.09.2007
Ing. Róbert Rigo	člen	25.07.2012
Ing. Ľudovít Ihring	člen	18.10.2007
Ing. Stanislava Fejfarová, CSc.	člen	07.08.2008
Ing. Peter Benedikt	člen	08.06.2011
Ing. Ján Peržel	člen	08.06.2011
JUDr. Nataša Kučerová	člen	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	31.12.2013	31.12.2012
Generálny riaditeľ, výkonný riaditeľ, finančný riaditeľ	3	3
Strední riadiaci zamestnanci	4	13
Ostatní zamestnanci	38	32
Priemerný počet zamestnancov	45	48

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie, konané dňa 16. 5. 2013 na svojom zasadnutí schválilo účtovnú závierku spoločnosti za rok končiaci 31. 12. 2012 v zmysle ustanovenia č. X odst. 1) Stanov spoločnosti za doplnkové dôchodkové fondy a za správcovskú spoločnosť.

Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Individuálna účtovná závierka spoločnosti k 31. 12. 2012 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2012 bola uložená do Zbierky listín Obchodného registra dňa 25. 5. 2013.

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 2013 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 2013 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.

Prezentácia spoločnosti

Spoločnosť zostavila ročnú účtovnú závierku za 12 mesiacov roka 2013, pričom zohľadnila porovnateľné údaje roka 2012. V priebehu roka 2013 spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy s účinnosťou od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

Nové a novelizované štandardy a interpretácie platné od roku 2013:

- Nariadenie komisie (EÚ) č. 183/2013 zo 4. marca 2013, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) 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 1
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 301/2013 z 27. marca 2013, 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 ročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS), cyklus 2009 - 2011
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 313/2013 zo 4. apríla 2013, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o konsolidované účtovné závierky, spoločné dohody a zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách, prechodné usmernenia (zmeny a doplnenia medzinárodných štandardov finančného výkazníctva 10, 11 a 12
- Nariadenie komisie (EÚ) č. 407/2013 z 23. apríla 2013, ktorým sa opravuje španielske a švédske znenie nariadenia (EÚ) č. 475/2012, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady ES prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný štandard IAS 1 a IAS 19
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1174/2013 z 20. Novembra 2013, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie ES č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o štandardy výkazníctva 10 a 12 a účtovný štandard 27
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1374/2013 z 19. decembra 2013, ktorým sa mení nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady ES prijímajú určité medzinárodné štandardy, pokiaľ ide o štandard 36
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1375/2013 z 19. decembra 2013, ktorým sa mení 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 39

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 a 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 aj v roku 2013 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 protihodnôt 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 prídedom 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 odpát 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 neeviduje v súvahe pohľadávky voči účastníkom sporenia, ktoré sú zrkadlovým účtom k prijatým príspevkom.

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 súhrnných ziskov a strát 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, prípadne pohľadávka vyplývajúca z dane z príjmov je vyčíslená po vzájomnom zápočte 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 výkaze súhrnných 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 2013 spoločnosť dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení.

Novelou zákona 650/2004 Z.z., účinnou od 1. januára 2014 sa menia výšky odplát za správu fondov, odplát za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, a tiež ďalšie zmeny, ktoré sú uverejnené na webovej stránke spoločnosti.

D) Poznámky k položkám Výkazu o finančnej situácii a k Výkazu súhrnných ziskov a strát za rok 2013

Popis položiek súvahy

1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2013

Majetok (brutto)	Č.r.	k 31.12.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2013
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet (r.2 až 4)	1	217 433	147 082	21 597	-	342 918
1. Software	2	187 955	147 082	15 497	-	319 540
2. Ostatný dlhodobý nehmotný m.	3	4 567		3 914	-	653
3. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	24 911		2 186	-	22 725
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku (r.6 až 8)	5	(153 889)	(34 975)	(21 597)	-	(167 267)
1. Oprávky k softwaru	6	(128 527)	(30 936)	(15 497)	-	(143 966)
2. Oprávky k ostatnému DNHM	7	(4 567)		(3 914)	-	(653)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(20 795)	(4 039)	(2 186)	-	(22 648)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)		63 544	112 107	0	-	175 651

Prírastkom softwaru bolo technické zhodnotenie účastníckeho portálu, ktorým Spoločnosť zabezpečila rozšírenie možností elektronického prístupu klientov k zadávaniu zmien týkajúcich sa výšky mesačného príspevku, spôsobu sporenia, zmeny adresy, zasielania výpisu elektronickou formou. Položkou, ktorá navýšila obstaranie softwaru bola aj elektronická archivácia dokumentov, ktorá sa bude postupne aplikovať a zavádzať do praxe.

2) 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

Skratky: DNHM – dlhodobý nehmotný majetok

1) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2013

Majetok (brutto)	Č.r.	k 31.12.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2013
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 09)	1	713 428	203 304	(154 563)		762 169
1. Sam. HV a súbor HV-stroje, príst.	3	288 651	31 944	(38 744)		281 851
2. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	179 250	169 459	(95 016)		253 693
3. Sam. HV - inventár	5	66 098		(3 621)		62 477
4. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	8	112 024	1 901	(9 091)		104 834
5. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	9	67 405		(8 091)		59 314
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.11 až 16)	10	(630 862)	(66 521)	(154 563)		(542 819)
1. Oprávky k strojom, príst. a zar.	12	(228 883)	(27 129)	(38 744)		(217 268)
2. Oprávky k dopravným prostriedkom	13	(174 893)	(25 739)	(95 016)		(105 616)
3. Oprávky k inventáru	14	(66 099)		(3 621)		(62 478)
4. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	15	(93 582)	(13 653)	(9 091)		(98 144)
5. Oprávky k ostatnému DHM	16	(67 404)		(8 091)		(59 313)
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku		82 566	136 783	0		219 350

Skratky: DHM – dlhodobý hmotný majetok HV – hnuiteľné veci

Prírastky pri dlhodobom hmotnom majetku v skupine „hnuiteľného majetku stroje, prístroje zariadenia“ je obstaranie frankovacieho stroja, počítačov, kopírovacieho stroja. Skupina „dopravné prostriedky“ predstavovala výmenu vozového parku spoločnosti.

2) Dlhodobý hmotný 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 hmotný majetok súčet (r.02 až 09)	1	793 821	62 900	(143 293)		713 428
1. Sam. HV a súbor HV-stroje, príst.	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, príst. 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 predstavoval nákup nových počítačov, tlačiarň, v skupine dopravných prostriedkov bol vymenený vozový park spoločnosti, hnuiteľné veci do 1 700 eur predstavoval nákup počítačov a tlačiarň.

Spôsob a výška poistenia dlhodobého hmotného majetku

Motorové vozidlá, ktoré spoločnosť vlastní k 31. 12. 2013, 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. 2013	stav k 31. 12. 2012
Investície v pridružených spoločnostiach	203 323	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 pre materskú spoločnosť. Základné imanie dcérskej spoločnosti bolo na základe rozhodnutia jediného spoločníka spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o. zo dňa 24. 6. 2013 znížené na 200 000 eur.

4) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov

Položka	stav k 31.12.2013	stav k 31.12.2012
Odložená daň - daňová pohľadávka	76 776	36 422
Celkom	76 776	36 422

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 31.12.2013 je 76 776 eur.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka	31.12.2013	31.12.2012
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	(21 322)	(14 001)
odpočítateľné		
zdaniteľné	(21 322)	(14 001)
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	355 129	172 358
zdaniteľné		
Medzisúčet:	333 807	158 357
Sadzba dane z príjmov (v%)	22	23
Odložená daňová pohľadávka	76 776	38 774
Uplatnená daňová pohľadávka	36 422	36 422
Zaučtovaná ako zníženie nákladov	76 776	36 422
Odložená daňová pohľadávka	76 776	36 422
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	40 353	(2 352)

5) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Štruktúra položiek k 31.12.2013 a k 31.12.2012

Položka	stav k 31. 12.2013	stav k 31. 12.2012
Pokladňa tuzemská, zahraničná	4 533	6 436
Ceniny	19 040	19 873
Prevádzkový účet	4 223 781	4 417 202
Mzdový účet	3 680	5 427
Celkom:	4 251 034	4 448 939

6) Pohľadávky voči bankám:

Termínované vklady na bankových účtoch k 31. 12. 2013 a k 31. 12. 2012 nemali žiadny zostatok.

7) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom

Položka	stav k 31.12.2013	stav k 31.12.2012
Pohľadávka za správu príspevkového fondu	419 109	590 328
Pohľadávka za správu výplatného fondu	43 952	52 198
Pohľadávka za správu akciového príspevkového f.	2 857	2 019
Iné pohľadávky	x	6 862
Celkom:	465 918	651 407

Pohľadávky sa týkajú správy jednotlivých fondov, ktoré si spoločnosť účtuje v zmysle Zákona 650/2004 Z.z.

8) Daňové pohľadávky

Položka	stav k 31. 12.2013	stav k 31. 12.2012
Daňové pohľadávky z dane z príjmov PO	145 157	0
Celkom:	145 157	0

Daňové pohľadávky predstavujú vzájomný zápočet zaplatených preddavkov na daň na rok 2013 v celkovej sume 638 986 eur a dane splatnej, vypočítanej na základe zákona 595/2003 Z.z. § 15, vo výške 493 829 eur. Rozdielom je zníženie daňovej pohľadávky na hodnotu 145 157 eur.

9) Štruktúra ostatných krátkodobých aktív

Položka	stav k 31.12. 2013	stav k 31.12. 2012
Poskytnuté preddavky tuzemské, zahraničné	8 623	5 810
Náklady budúcich období	31 492	23 255
Príjmy budúcich období	53	260
Materiál na sklade	1 894	2 165
Pohľadávky ostatné	237	203
Celkom:	42 299	31 693

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 a za telefonické hovory, týkajúce sa nasledujúceho obdobia. V týchto nákladoch je zahrnutá aj údržba a upgrade serveru na roky 2014 až 2016. Materiál na sklade predstavuje zostatok drobných kancelárskych potrieb a tlačív pre uzatváranie doplnkového dôchodkového sporenia.

10) Záväzky z obchodného styku

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12. 2013</i>	<i>stav k 31.12. 2012</i>
Dodávatelia tuzemskí	85 930	84 646
Dodávatelia zahraniční	0	0
Celkom:	85 930	84 646

Položka dodávatelia tuzemskí predstavuje záväzky vyplývajúce z obchodného styku v celkovej čiastke 85 930 eur. Sú to krátkodobé záväzky, ktorých splatnosť je do 14 dní. Týkajú sa faktúry od dcérskej spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o. vo výške 39 174 eur, faktúr viazaných finančných agentov v celkovej sume 14 797 eur, faktúr za nájomné pobočiek v celkovej hodnote 9 098 eur, telefónnych poplatkov v sume 6 620 eur, údržby softwaru v sume 1 188 eur. Faktúry vo výške 15 053 eur sa týkajú služieb, zabezpečujúcich pravidelnú prevádzkovú činnosť spoločnosti (noviny a odborné časopisy, výmena tonerov, pohonné hmoty, reklamné predmety).

11) Rezervy a ostatné záväzky

<i>Položka</i>	<i>stav k 31.12. 2013</i>	<i>stav k 31.12. 2012</i>
Rezervy	418 253	197 741
Iné záväzky	0	776
Záväzky voči zamestnancom	85 363	241 094
Zúčtovanie s organizáciami soc., zdrav. poistenia	76 831	68 338
Daňové záväzky	32 753	57 671
Výdavky budúcich období	1 056	1 334
Nevyfakturované dodávky	0	29 680
Príkazné zmluvy	42 307	23 368
Sociálny fond	17 151	5 344
Celkom:	673 714	625 346

Položka rezerv v čiastke 418 253 eur predstavuje rezervy na vernostný program vo výške 199 093 eur, rezervy na nevyčerpané dovolenky a odvody vo výške 43 339 eur a rezervy na odmeny štatutárov v hodnote 141 241 eur a rezervy na nevyfakturované dodávky vo výške 34 580 eur. Záväzky voči zamestnancom a zúčtovanie s organizáciami sociálneho a zdravotného poistenia sú nákladmi vyplývajúcimi so závislej činnosti za mesiac december 2013. Výdavky budúcich období predstavujú poplatky bankám za confirmácie k overeniu zostatkov.

Príkazné zmluvy sú záväzkom spoločnosti voči vybraným externým spolupracovníkom za mesiac december, sociálny fond predstavuje jeho zostatok k 31. 12. 2013.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu k 31. 12. 2013

<i>Položka</i>	<i>31.12.2012</i>	<i>pohyb</i>	<i>31.12.2013</i>
Počiatočný stav k 1.1.2012	5 344		
Tvorba sociálneho fondu		43 012	
Použitie-stravné		(21 576)	
Použitie-MDD		(702)	
Použitie-regenerácia		(8 111)	
Použitie-ostatné		(816)	
Konečný zostatok 31.12. 2013			17 151

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.

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 2013 sumu 2 022 691 eur. Vzájomným započítaním uhradených preddavkov je pohľadávka, ktorá vznikla z tohto titulu spoločnosti voči štátnemu rozpočtu, popísaná v bode 8) poznámok.

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.

Položka	31.12.2013	31.12.2012
Daň z príjmov splatná	0	344 725
Daň z príjmov odložená - daňový záväzok	0	0
Celkom:	0	344 725

15) Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 31. 12. 2013 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, rozdelení zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti likvidáciou.

Informácia o akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Akcionári	Hodnota podielu na ZI	Hodnota podielu na RF	Fond na rozvoj spoločnosti
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	417 988

16) Fondy tvorené zo zisku

Celková hodnota rezervného fondu k 31. 12. 2011 dosiahla výšku 332 000 eur, čím je splnený povinný prídelenie do výšky 20% základného imania v zmysle Obchodného zákonníka 513/1991 Z.z. § 217 odst. 1. V I. polroku roka 2013 bola preúčtovaná časť zisku do fondu rozvoja spoločnosti v sume 232 289 eur, čím sa navýšil tento fond a dosiahol výšku 417 988 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. 2013 spoločnosť dosiahla zisk po zdanení vo výške 1 569 214 eur a o jeho rozdelení rozhodne valné zhromaždenie v priebehu roka 2013.

Popis položiek výkazu ziskov a strát

1) Čisté úrokové výnosy

Položka	31.12.2013	31.12.2012
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	4 295	10 171
Náklady na úroky a obdobné náklady	(816)	(7 464)
Čisté úrokové výnosy	3 479	2 707

Položka čisté úrokové výnosy predstavuje rozdiel z výnosových úrokov bankových účtov, vedených u depozitára a zrážkovej dane z týchto vyplatených úrokov.

2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Položka	31.12.2013	31.12.2012
Výnosy z odplát a provízií	6 271 278	6 792 189
Náklady na odplaty a provízie	(490 296)	(392 907)
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	5 780 982	6 399 282

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 správcovská spoločnosť nárok v zmysle § 35 zákona 650/2004 Z.z. Položka náklady na odplaty a provízie zahŕňa náklady na sprostredkovanie, ktoré boli vo výške 490 296 eur.

3) Ostatné výnosy

Položka	31.12.2013	31.12.2012
Ostatné výnosy	20 901	2 511

Položka ostatné prevádzkové výnosy predstavuje k 31. 12. 2013 sumu eur a týka sa plnení zo strany poisťovne na uzatvorené havarijné poistenie motorových vozidiel spoločnosti a tržieb z predaja motorových vozidiel.

4) Všeobecné administratívne náklady

<i>Položka</i>	31.12.2013	31.12.2012
Všeobecné administratívne náklady	3 782 672	3 608 008

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

5) Personálne náklady

Položka personálne náklady v hodnote 1 907 731 eur predstavuje mzdové náklady, ktorých bližší rozpis je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

<i>Položka</i>	31.12.2013	31.12.2012
Mzdové náklady a dohody	(1 099 365)	(948 734)
Odmeny členov predstavenstva	(141 241)	(165 182)
Odmeny členov dozornej rady	(147 816)	(183 044)
Náklady sociálneho zabezpečenia	(389 494)	(340 143)
Školenia zamestnancov	(32 497)	(55 586)
Príspevok na závodné stravovanie	(26 371)	(25 491)
Príspevok na DDS	(46 550)	(49 849)
Náhrada príjmu pri DPN	(97)	(356)
Ostatné sociálne náklady	(2 136)	(1 740)
Povinná tvorba sociálneho fondu	(9 018)	(10 337)
Odstupné	(13 146)	
Celkom:	(1 907 731)	(1 780 462)

6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku

<i>Položka</i>	31.12.2013	31.12.2012
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(65 034)	(31 768)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(34 975)	(33 386)
Celkom:	(100 009)	(65 154)

7) Iné náklady

<i>Položka</i>	31.12.2013	31.12.2012
Spotreba materiálu	(147 588)	(165 765)
Služby (nakupované výkony) z toho:	(1 493 590)	(1 569 486)
x náklady na sprostredkovanie		
x nájomné	(153 086)	(158 092)
x audítorské služby	(28 340)	(24 697)
x právne služby a poradenstvo	(12 654)	(15 602)
Ostatné dane a poplatky	(6 249)	(3 577)
Poistenie majetku	(8 001)	(5 919)
Tvorba dlhodobých rezerv na vernostný program	(97 495)	
Ostatné prevádzkové náklady	(22 009)	(17 645)
Celkom:	(1 774 932)	(1 762 392)

Náklady voči audítorovi predstavujú náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2013 a nepredstavujú uisťovacie, súvisiace ani iné služby (napr. daňové poradenstvo a pod.)

8) Daň z príjmov

Štruktúra dane z príjmov splatnej a odloženej k 31. 12. 2013:

<i>Položka</i>	31.12.2013	31.12.2012
Daň z príjmu - splatná daň	(493 829)	(527 857)
Daň z príjmu - odložená daň	40 353	(2 352)
Celkom:	(453 476)	(530 209)

Daň z príjmov splatná je vypočítaná na základe výsledku hospodárenia, zisteného v účtovníctve, ktorý je upravený o trvalé, prípadne dočasné rozdiely, týkajúce sa daňovo neuznaných nákladových položiek spoločnosti.

<i>Položka</i>	31.12.2013	31.12.2012
Hospodársky výsledok pred zdanením	2 022 690	2 796 493
<i>Teoretická daň vypočítaná na základe dane z príjmu</i>	<i>(465 219)</i>	<i>(531 334)</i>
Položky pripočítateľné k základu dane	309 856	214 614
Položky odpočítateľné od základu dane	(185 462)	(232 909)
Základ dane:	2 147 084	2 778 198
daň z príjmov vo výške 23 %	(493 829)	(527 857)
odložená daň-daňová pohľadávka/závazok	40 353	2 352
Celkom daň:	(453 476)	(530 209)

Teoretická daň z príjmov je vypočítaná bez zohľadnenia vplyvu nákladových položiek, základom je účtovný zisk, zdanený sadzbou, platnou v danom roku.

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>	31.12.2013	31.12.2012
Výsledok hospodárenia po zdanení	1 569 214	2 266 283
Počet akcií	50 000	50 000
Základný zisk na akciu	31,38	45,33

E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach

Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť k 31. 12. 2013 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. 2013 nemá žiadne pohľadávky, vyplývajúce z derivátových operácií

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

- spoločnosť nemá k 31.12. 2013 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. 2013, 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 2013 je stanovená na 0,13. 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 odstúpné pre účastníkov s dávkovými plánmi 1,2,3,4 je odplata za odstúpné podľa § 35d zákona vo výške 5% aktuálnej hodnoty osobného účtu ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca a 15% aktuálnej hodnoty osobného účtu ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca, ostáva vo fonde ako kladný výnos fondu v zmysle § 19 odst. 2 zákona 650/2004 Z.z.

Novelou zákona 650/2004 Z.z. ktorá nadobudla účinnosť 1. januára 2014, sa znižujú odplaty za správu príspevkových fondov na maximálne 1,8% z čistej hodnoty majetku vo fonde za jeden rok (v súčasnosti je výška odplaty v príspevkovom d.d.f. 2,25% a v akciovom 1,95%). Odplata za správu výplatného fondu sa zníži v roku 2014 na 0,9% z čistej hodnoty majetku za jeden rok (v súčasnosti je 0,996%). Odplata za zhodnotenie sa bude týkať iba príspevkových dôchodkových fondov.

Zároveň sa nebudú spoplatňovať prechody do iných doplnkových dôchodkových spoločností po uplynutí 1 roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy. Sporenie v treťom pilieri sa stane variabilnejším, i keď naša spoločnosť umožnila klientom sporiť si súčasne v oboch fondoch už od 1. februára 2012.

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. 2013 výšku podielu na základnom imaní v spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o., v hodnote 203 323 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	31.12.2013	31.12.2012
Podiely na základnom imaní v dcérskej spoločnosti (1)	203 323	1 023 406

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným osobám:

Položka	31.12.2013	31.12.2012
Ostatné kapitálové fondy	36 513	36 513

Súhrn transakcií doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči spriaznenej strane k 31. 12. 2013:

Položka	31.12.2013	31.12.2012
prenájom softwaru od dcérskej spoločnosti STABILITA Servis	(412 585)	(358 907)
Spolu:	(412 585)	(358 907)

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.

POLOŽKA	31.12.2013	31.12.2012
Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti		
Položky vytvárajúce hodnotu vlastných zdrojov	3 251	3 019
splatené základné imanie (§2 odst.2 písm. a)	1 660	1 660
emisné ážio		
rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení	750	518
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	182	64
Účtovná hodnota vlastných akcií DDS (§2 odst.3 písm.a)		
dlhodobý nehmotný majetok (§ 2 odst. 3 písm. b)	182	64
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	3 069	2 955
Dodatkové vlastné zdroje		
Vlastné zdroje(súčet riadkov Základné VZ a Dodatkové VZ)		
Hodnota majetku na účely výpočtu primeranosti VZ	285 911	236 230
Hodnota majetku v príspevkových d.d.f.	252 123	203 650
Hodnota majetku vo výplatných d.d.f.	33 788	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	179,43%	173,01%
Percent. podiel vlastných zdrojov na 25 % hodnoty riadku	306,29%	310,64%
Vlastné zdroje sú primerané	A	A

(údaje v tabuľke sú v tis. eur)

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

Spoločnosť má podstatnú časť finančných prostriedkov uložených na bežnom u depozitára. Nákup cenných papierov a zabezpečovacích nástrojov sa v spoločnosti nerealizoval. Vzhľadom k vyššie uvedenej skutočnosti 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:

Úverové riziko – týmto rizikom sa rozumie predovšetkým riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení záväzkov, ktoré plynú z dohodnutých podmienok. Spoločnosť v rámci riadenia rizika sleduje aj kredibilitu nášho depozitára, SLSP, kde má uložené všetky peňažné prostriedky.

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. 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 trhovom úrokovom sadzbách. Zmeny úrokových sadzieb na bežných účtoch neovplyvnili výsledok hospodárenia k 31. 12. 2013.

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. 2013

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	175 651	-	-	175 651
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	219 350	-	-	219 350
Investície v pridružených sp.	-	-	-	-	-	203 323	203 323
Odložená daň z príjmov	-	-	-	-	-	76 776	76 776
Daňové pohľadávky	-	145 157	-	-	-	-	145 157
Peniaze a peňažné ekvival.	4 251 034	-	-	-	-	-	4 251 034
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	0
Pohľadávky voči klientom	465 918	-	-	-	-	-	465 918
Ostatné krátkodobé aktíva	-	42 299	-	-	-	-	42 299
Spolu:	4 716 952	187 456	-	395 001	-	280 099	5 579 508

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2013

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Záväzky z obchodného styku	85 930	-	-	-	-	-	85 930
Rezervy a ostatné záväzky	-	-	474 624	-	-	199 090	673 714
Daň z príjmu	-	-	-	-	-	-	0
Upísané základné imanie	-	-	-	-	-	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	-	-	-	-	-	749 989	749 989
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely do dc.s.	-	-	-	-	-	4 148	4 148
Nerozdelený zisk	-	-	-	-	-	800 000	800 000
Zisk bežného účtovného ob.	-	-	-	-	-	1 569 214	1 569 214
Spolu:	85 930	0	474 624	-	-	5 018 954	5 579 508

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

Aktíva	0-1mes.	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:
Závazky 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
Fondy tvorené zo zisku	-	-	-	-	-	517 700	517 700
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely do dc.s.	-	-	-	-	-	4 148	4 148
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

J) Informácie o následných udalostiach

Od dátumu zostavenia individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2013 až do dátumu vypracovania týchto poznámok nedošlo v spoločnosti k takým významným udalostiam, ktoré by mali vplyv na údaje v nej uvedené.

V Košiciach 14. 02. 2014


 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: 31.12.2013

Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	Položka	čís. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011
a	b	c	1	1	2
1.	Dlhodobý majetok	1	675	1 207	1 206
2.	Obežný majetok	2	4 905	5 132	3 744
3.	Aktíva spoločnosti spolu	3	5 580	6 339	4 950
4.	Závazky	4	760	1 054	586
5.	Vlastné imanie	5	4 820	5 285	4 364
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	750	518	1 118
d)	ostatné kapitálové fondy	9	37	37	37
e)	oceňovacie rozdiely	10	4	4	4
f)	nerozdelený zisk z minulých období	11	800	800	800
g)	hospodársky výsledok v schv. konaní	12	0	0	0
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	13	1 569	2 266	745
6.	Pasíva spoločnosti spolu	14	5 580	6 339	4 950

Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	Položka	čís.r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011
a	b	c	1	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	6 271	6 792	4 681
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	(490)	(393)	(278)
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	3	5 781	6 399	4 403
4.	Finančné výnosy	4	4	10	38
5.	Finančné náklady	5	(1)	(7)	(9)
6.	Zisk/strata z operácií s CP a derivátov	6	0	0	0
7.	Zisk/strata z pecenia CP	7	0	0	0
8.	Zisk/strata z predaja a prevodu HaNM	8	0	0	0
9.	Personálne náklady	9	(1 908)	(1 781)	(1 812)
10.	Odpisy majetku	10	(100)	(65)	(93)
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	(529)	(525)	(394)
12.	Ostatné náklady	12	(1 246)	(1 237)	(1 219)
13.	Ostatné výnosy	13	21	2	7
14.	Zisk spoločnosti pred zdanením	14	2 022	2 796	921
15.	Daň z príjmov	15	(453)	(530)	(176)
16.	Zisk spoločnosti po zdanení spolu	16	1 569	2 266	745