

**Priebežná účtovná zvierka
za obdobie od 1. 1. 2009 do 30. 6. 2009**

Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti STABILITA, d. d. s., a. s.,
zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34
pre finančné vykazovanie

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát


Poznámky k priebežnej účtovnej závierke

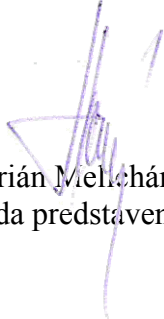
- A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke*
 - Príspevkový doplnkový dôchodkový fond
 - Výplatný doplnkový dôchodkový fond
- B. Použité účtovné zásady a metódy*
 - Vznik spoločnosti
 - Peniaze a peňažné ekvivalenty
 - Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok
 - Rezervy na záväzky a opravné položky
 - Prepočet cudzej meny
 - Účtovanie výnosov a nákladov
- C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní*
- D. Prehľad o peňažných tokoch*
- E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát*
 - Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku
 - Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok za bežné účtovné obdobie
 - Oprávky k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku
 - Spôsob a výška poistenia majetku
 - Krátkodobé aktíva
 - Pohľadávky voči bankám, klientom a iným dlžníkom
 - Štruktúra ostatných aktív
 - Záväzky z obchodného styku, rezervy a ostatné záväzky
 - Daň z príjmu, splatná, pripočítateľné položky
 - Základné imanie, kapitálové fondy, ostatné kapitálové fondy
 - Oceňovacie rozdiely z vkladov do ZI dcérskej spoločnosti
 - Popis položiek výkazu ziskov a strát*
 - Čisté úrokové výnosy
 - Čistý zisk/strata z odplát a provízií
 - Ostatné výnosy
 - Všeobecné administratívne náklady
 - Iné náklady
 - Daň z príjmu
 - Zisk na akciu
- F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach*
- G. Ostatné poznámky*
 - Primeranosť vlastných zdrojov
 - Údaje o rizikách
 - Informácie o následných udalostiach

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.
 Bačíkova 5, 040 01 Košice
 IČO: 36 718 556, zapísaná v OR Okresného súdu Ke I.,
 Oddiel Sa, vložka číslo 1407/V

SÚVAHA k 30. 6. 2009 (v tis. eur)

Položka	Číslo pozn.	30.06.2009	31.12.2008
AKTÍVA	x	x	x
Dlhodobé aktíva	x	x	x
Obstaranie dlhodobého HM a NHM majetku	(1)	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok	(2)	11	15
Dlhodobý hmotný majetok	(3)	162	205
Investície v pridružených spoločnostiach	(4)	1 023	1 023
Krátkodobé aktíva	x	x	x
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(5)	44	33
Pohľadávky voči bankám	(6)	2 218	1 936
Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	(7)	347	337
Ostatné krátkodobé aktíva	(8a)	12	24
Daňové pohľadávky (preddavky na daň z príjmu)	(8b)	0	
Aktíva spolu		3 817	3 573
VLASTNÝ KAPITÁL A ZÁVAZKY	x		x
Krátkodobé záväzky	x	328	x
Záväzky z obchodného styku	(9)	90	127
Rezervy a ostatné záväzky	(10)	238	361
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmu	(11)	25	9
daň z príjmu splatná	(12)	20	4
daň z príjmu odložená	(13)	5	5
Vlastné imanie spolu:		3 464	3 076
Upísané základné imanie	(14)	1 660	1 660
Rezervný fond	(15)	287	225
Ostatné kapitálové fondy	(16)	37	37
Oceňovacie rozdiely z vkladov do ZI dcérskej spol.	(17)	4	4
Nerozdelený zisk	(18)	1 082	533
Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení		394	617
Záväzky a vlastné imanie spolu		3 817	3 573


 Ing. Miloš Krššák
 predseda predstavenstva


 JUDr. Marián Melichárek
 podpredseda predstavenstva

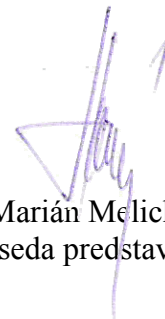
Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.
 Bačíkova 5, 040 01 Košice
 IČO: 36 718 556, zapísaná v OR Okresného súdu Ke I.,
 Oddiel Sa, vložka číslo 1407/V

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT K 30. 6. 2009 (tis. eur)

Položka	Pozn.	II. Q.2009	30.06.2009	II. Q. 2008	30.06.2008
Výnosy z úrokov o obdobné výnosy	(1)	4	10	16	31
Náklady na úroky a obdobné náklady	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)
Čisté úrokové výnosy	(3)	3	9	15	30
Výnosy z odplát a provízií	(4)	1 044	2 037	1 247	2 452
Náklady na odplaty a provízie	(5)	(17)	(34)	(21)	(38)
Čistý zisk (strata) z odplát a provízií	(6)	1 027	2 003	1 226	2 414
Ostatné výnosy	(7)	1	5	5	25
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(807)	(1 522)	(802)	(1 546)
v tom:					
Personálne náklady	(9)	(375)	(640)	(351)	(616)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(10)	(24)	(48)	(23)	(45)
Iné náklady	(11)	(408)	(834)	(428)	(885)
Zisk (strata) pred zdanením	(12)	224	495	444	923
Daň z príjmu	(13)	(43)	(101)	(85)	(175)
Zisk po zdanení	(14)	181	394	359	748
Základný zisk na akciu	(15)	0,11	0,24	0,22	0,45



Ing. Miloš Krššák
 predseda predstavenstva



JUDr. Marián Melichárek
 podpredseda predstavenstva

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke za obdobie od 1. 1. 2009 do 30. 6. 2009

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

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, NCRI s 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. Zmena sa týkala odplaty za správu fondu, ktorá od 1. 7. 2008 predstavuje 2,25% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom d.d.f.

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.

Doplnkové dôchodkové fondy

Stabilita, príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	179 463
Stabilita, výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	13 425

Spoločnosť k 30. júnu 2009 spravuje 2 doplnkové dôchodkové fondy, jeden príspevkový doplnkový dôchodkový fond a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond. Hodnota spravovaných aktív je uvedená v tabuľke.

Príspevkový 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 dôchodkový fond). Príspevkový doplnkový dôchodkový fond 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 trinásť 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 dôchodkovom fonde 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 založenej na vyváženej alokácii majetku medzi akciové investície na jednej strane a dlhopisové a peňažné investície na strane druhej. Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v príspevkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených voči menovému riziku a v súlade Štatútu doplnkového dôchodkového fondu časť IV. – rizikový profil príspevkového dôchodkového fondu. 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 nesmie presiahnuť 50 % majetku v príspevkovom d.d.f.. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu. Tento štatút bol zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte a 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. Tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti uverejnením úplného znenia štatútu s upozornením, že došlo k zmenám.

Výplatný dôchodkový fond sa vytvára na dobú neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Názov výplatného doplnkového dôchodkového fondu je Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s., (ďalej len výplatný dôchodkový fond). Výplatný dôchodkový fond 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 trinásť časti zákona o DDS a najmä v ustanovení § 83 ods. 5 zákona o DDS a v súlade s postupom delimitácie majetku a záväzkov DDP Stabilita stanoveným v transformačnom projekte DDP Stabilita. Majetok vo výplatnom dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde a ochranu poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia. Investičná stratégia výplatného dôchodkového fondu je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia výplatného dôchodkového fondu, ktorým je zabezpečenie zdrojov na úhradu dávok doplnkového dôchodkového sporenia pre poberateľov dávok, čo vyžaduje investovať do takých aktív, ktoré zabezpečia nielen zhodnotenie majetku, ale aj jeho likviditu zohľadňujúcu priebežné vyplácanie dávok v súlade s platnými dávkovými schémami podľa účastníckych zmlúv a dávkových plánov. Majetok preto nemožno investovať do akcií a iných cenných papierov, ktorých výnos závisí od vývoja hodnoty akcií. Výnos výplatného dôchodkového fondu zároveň nemôže podliehať menovým výkyvom. Prostriedky vo výplatnom dôchodkovom fonde sú prevažne investované na peňažnom a kapitálovom trhu do cenných papierov, termínovaných vkladov a iných nástrojov s vopred stanoveným úrokom. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu. Štatút výplatného d.d.f. bol 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

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.
Bačíkova 5, 040 01 Košice
IČO: 36 718 556, zapísaná v OR Okresného súdu Ke I.,
Oddiel Sa, vložka číslo 1407/V

týkala odplaty za správu fondu, ktorá od 1. 7. 2008 predstavuje 2,00 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f., z pôvodných 2,5%.

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 však zostavuje účtovnú závierku samostatne a za seba.

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). Inou spoločnosťou je spoločnosť Stabilita Servis, s. r. o., ktorá zabezpečuje obslužné činnosti pre STABILITU, d. d. s., a. s.

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

Členovia predstavenstva k 30. 6. 2009

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

Členovia dozornej rady k 30. 6. 2009

Ing. Ján Žačko	predseda
Ing. Rudolf Pecar	podpredseda
JUDr. Magdaléna Martincová	členka
JUDr. Alena Vyskočilová	členka
RNDr. Miroslav Kiraľvarga, MBA	člen
Ing. Ján Peržel	člen
Ing. Stanislava Fejfarová, CSc.	členka
Ing. Ľubor Podracký	člen
Ing. Róbert Rigo	člen
Ing. Štefan Hlinka	člen
Ing. Ľudovít Ihring	člen

B. Použitie účtovné zásady a metódy

Priebežná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, ďalej len IFRS), ako boli prijaté orgánmi Európskej únie a za predpokladu, že spoločnosť bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti vo svojej činnosti.

Táto účtovná závierka bola vypracovaná s ohľadom na časové rozlíšenie, jednotlivé účtovné prípady sú rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo i vecne súvisia, bola vypracovaná na základe ocenenia v historických cenách, pričom povinnosť zostavovať priebežnú účtovnú závierku vyplýva spoločnosti zo zákona o účtovníctve 431/2002 Z.z., § 18.

B1) Vznik spoločnosti k 1. 4. 2007

Spoločnosť vznikla transformáciou doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita dňa 1. 4. 2007. Spoločnosť zostavila k 31. 3. 2007 mimoriadnu zatváraciu individuálnu účtovnú závierku v súlade s IFRS a následne v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení rozdelila majetok medzi spoločnosť, príspevkový doplnkový dôchodkový fond a výplatný doplnkový dôchodkový fond. Zároveň zostavila otváracie súvahy spoločnosti a obidvoch fondov k 1. 4. 2007.

B2) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

B3) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok za bežné účtovné obdobie

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, ktorá je znížená o oprávky (amortizáciu) tohto majetku. Odpisy majetku sa počítajú pomocou metódy rovnomerného odpisovania podľa doby použiteľnosti na základe zákona o účtovníctve 431/2002 Z.z. § 28.

B4) Rezervy na záväzky a opravné položky

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

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

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

B5) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na menu euro a vykazujú sa vo výkazoch prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky k dátumu zostavovania priebežných účtovných závierok. Kurzové zisky/straty sú účtované na nákladové, prípadne výnosové účty a vykazujú sa vo Výkaze ziskov a strát.

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.
Bačíkova 5, 040 01 Košice
IČO: 36 718 556, zapísaná v OR Okresného súdu Ke I.,
Oddiel Sa, vložka číslo 1407/V

B6) Účtovanie výnosov a nákladov

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

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní k 30. 6. 2009

Ozn.	Položky	01.04.2007	Zmena	31.12.2008	Zmena	30.06.2009
a	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie	1 660		1 660		1 660
a)	upísané základné imanie	1 660		1 660		1 660
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)					
c)	zníženie základného imania (x)					
2.	Vlastné akcie (x)					
3.	Emisné ážio					
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií (x)					
4.	Ostatné kapitálové fondy	37		37		37
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	rozdelenie akcionárom (x)					
c)	pohyb podielových listov (x)					
5.	Rezervné fondy	166	4	229	62	291
a)	povinný prídel	166		225	62	287
b)	iné zvýšenie		4	4		4
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)					
d)	prevod do základného imania (x)					
e)	rozdelenie akcionárom (x)					
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku					
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)					
b)	prevod do základného imania (x)					
c)	prevod do rezervných fondov (x)					
d)	rozdelenie akcionárom (x)					
7.	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj					
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov					
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene					
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek					
a)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky x/(x)					
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde					
12.	Nerozdelený zisk		592	533		1 082
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	úhrada straty minulých období (x)					
c)	prídely do fondov (x)				-62	
d)	rozdelenie akcionárom (x)					
e)	prídel do sociálneho fondu (x)				-6	
f)	výplata tentiém (x)					
g)	prevod podielu na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotke					
13.	Neuhradená strata (x)					
a)	prevod na zníženie základného imania (x)					
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia (x)			617	495	495
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	1 863	596	3 076	489	3 565

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.
 Bačíkova 5, 040 01 Košice
 IČO: 36 718 556, zapísaná v OR Okresného súdu Ke I.,
 Oddiel Sa, vložka číslo 1407/V

D. Prehľad o peňažných tokoch k 30. 6. 2009

Názov položky	30.06.2009	31.12.2008
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:		
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	495	811
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	32	29
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	48	97
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	14	3
Úroky účtované do výnosov (-)		(71)
Úroky účtované do nákladov (+)	0	0
Zisk z predaja dlhodobého majetku	0	0
Kurzové rozdiely	(0)	(1)
Ostatné položky nepeňažného charakteru		
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(170)	57
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(10)	62
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(160)	118
Zmena stavu zásob (+/-)		1
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	(65)	(270)
Prijaté úroky (+)	10	0
Platené úroky (-)		(69)
Výdavky na daň z príjmov (+/-)	(76)	(201)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z investičnej činnosti		(70)
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(1)	(74)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	2	3
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	0	0
Čisté peňažné toky spolu:	292	442
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	292	442
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	1 970	1 528
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	2 262	1 970

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

A K T Í V A

1) Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

Položka	30.06.2009	31.12.2008
Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	0	0

Spoločnosť neevidovala k 30. 6. 2009 na účte obstaranie dlhodobého nehmotného majetku žiaden záväzok.

Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov v členení na:

1. dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacími cenami
2. dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou – nebol vytvorený
3. dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom – nenastal žiaden iný prípad obstarania
4. dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacími cenami
5. dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou – nebol vytvorený
6. dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom- nenastal žiaden iný prípad obstarania
7. zásoby obstarané kúpou – obstarávacími cenami, ktorých súčasťou sú náklady spojené s ich obstaraním
8. zásoby vytvorené vlastnou činnosťou – vlastnou činnosťou neboli vytvorené žiadne zásoby
9. zásoby obstarané iným spôsobom – nenastal žiaden prípad
10. pohľadávky – menovitými hodnotami
11. krátkodobý finančný majetok – peňažné prostriedky v hotovosti a na bankových účtoch ich menovitými hodnotami, ceniny menovitými hodnotami.
12. časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – menovitou hodnotou
13. záväzky, vrátane rezerv – menovitou hodnotou
14. časové rozlíšenie na strane pasív – menovitou hodnotou
15. majetok obstaraný v privatizácii – neeviduje

Odpisový plán pre dlhodobý majetok

Druh majetku	Doba odpisovania	Odpisová sadzba	Odpisová metóda účtovných odpisov
Dlhodobý hmotný majetok nad 1 700 eur	Podľa druhu	podľa druhu	rovnomerne
Dlhodobý hmotný od 166 do 1700 eur	2 roky		časová
Dlhodobý nehmotný od 332 do 2400 eur	2 roky		časová
Dlhodobý nehmotný nad 2 400 eur	5 rokov	podľa druhu	rovnomerne

2) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok za bežné účtovné obdobie

- prehľad o pohybe dlhodobého majetku podľa zložiek tohto majetku v členení podľa jednotlivých položiek súvahy, uvádza sa ocenenie tohto majetku na začiatku bežného účtovného obdobia, prírastky, úbytky a presuny majetku a stav na konci účtovného obdobia

3a) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok za bežné účtovné obdobie

Majetok (Brutto)	Č.r.	k 31.12.2008	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 30.6.2009
B.I. Dlhodobý nehmotný m. súčet (r.02 až 08)	1	82				82
B.I.1. Zriaďovacie výdavky	2	0				0
2. Software	3	67				67
5. Ostatný dlhodobý NHM	6	5				5
6. Obstarávaný dlhodobý NHM	7	0				0
7. Ostatný NHM (10 až 50 tis.)	8	10				10
B.II. Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.010 až 016)	9	1 222	1	(10)		1 213
Obstaranie hmotného majetku	10	0				0
B.II. 1. Stavby	11	391				391
Sam.HV-stroje, prístroje	12	375				375
Sam.HV-dopravné prostriedky	13	212		(10)		202
Sam. HV-inventár	14	81				81
Sam.HV (5-30tis.)	15	67	1			68
Ostatný DHM	16	96				96

Prírastky predstavovali nákup samostatných hnutelných vecí v hodnote 1 tis. euro. Nákup uvedených položiek sa uskutočnil v priebehu mesiacov január až jún 2009. Prehľad oprávok dlhodobého majetku v členení podľa jednotlivých odpisových skupín hlavnej knihy uvádza stav oprávok a opravných položiek na začiatku bežného účtovného obdobia, ich prírastky, úbytky a presuny počas bežného účtovného obdobia a stav na konci bežného účtovného obdobia, ktorý je uvedený nižšie.

3b) Oprávky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku za bežné obdobie

Majetok (korekcia)	Č.r.	k 31.12.2008	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 30.6.2009
B.I. Dlhodobý nehmotný majetok súčet r. 02až06)	1	67	3	0		70
B.I.1 Zriaďovacie náklady	2	0				0
2. Softwer	3	60	1			61
4. Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	5	5				5
5. Ostatný NHM (od 10 do 50 tis.)	6	2	2			4
B.II. Dlhodobý hmotný majetok (súčet r.08 až 013)	7	1 019	43	(10)		1 051
1. Stavby	8	391				391
2. Sam.HV-stroje, prístroje	9	329	11			340
3. Sam.HV-dopravné prostriedky	10	79	22	(10)		91
Sam.HV-inventár	11	81				81
Sam. HV (5-30 tis.)	12	43	10			52
Ostatný DHM	13	96				96

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.
Bačíkova 5, 040 01 Košice
IČO: 36 718 556, zapísaná v OR Okresného súdu Ke I.,
Oddiel Sa, vložka číslo 1407/V

Pri prvotnom vstupnom ocenení dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku bol použitý model ocenenia obstarávacími cenami, s korekciou pri následnom ocenení o oprávky tohto majetku.

Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku

1. Motorové vozidlá, ktoré spoločnosť vlastní k 30. 6. 2009, má poistené v Slovenskej poisťovni Allianz flotilovou zmluvou pre povinné zmluvné poistenie č. 8080074463. Pre prípad poškodenia alebo zničenia vozidla a pre prípad odcudzenia vozidla máme tieto vozidlá poistené havarijným poistením tiež v uvedenej poisťovni.
2. V prípade motorových vozidiel boli uzatvorené aj zmluvy o miliónovom poistení osôb prepravovaných motorovým vozidlom.
3. Na základe poistnej zmluvy s QBE, a. s. č. 2-866-002749 je poistený dlhodobý hmotný majetok proti odcudzeniu, živlu a proti vode na jednotlivých pobočkách. S dátumom od 1. 10. 2007 spoločnosť poistila proti odcudzeniu i dlhodobý hmotný majetok v budove na Bačíkovej ulici č. 5, rovnako majetok pobočky v Košiciach, ktorá má sídlo v tej istej budove.

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

4) Investície v pridružených spoločnostiach

Položka	stav k 30.6.2009	stav k 31.12.2008
Investície v pridružených spoločnostiach	1 023	1 023

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 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.

5) Krátkodobé aktíva

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Zostatok predstavuje stav pokladničnej hotovosti v eur i v cudzej mene, stav finančných prostriedkov na bežných účtoch u depozitára, ktorý pozostáva zo mzdového účtu a prevádzkového účtu k 30. 6. 2009 v celkovej čiastke 44 tis. eur.

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.
 Bačíkova 5, 040 01 Košice
 IČO: 36 718 556, zapísaná v OR Okresného súdu Ke I.,
 Oddiel Sa, vložka číslo 1407/V

Položka	stav k 30. 6. 2009	stav k 31.12. 2008
Pokladňa tuzemská	2	3
Ceniny-stravné lístky	12	10
Ceniny-frankotyp	3	1
Nákupné poukážky	27	14
Prevádzkový účet		5
Mzdový účet		0
Celkom:	44	33

6) Pohľadávky voči bankám:

Zostatky na bankových účtoch k 30. 6. 2009

Položky	stav k 30. 6. 2009	stav k 31.12. 2008
KTV	1 386	1 386
KTV	802	482
O/N overnight	30	68
Celkom:	2 218	1 936

K 30. 6. 2009 mala spoločnosť vedené 2 termínované vklady, ktorých celková hodnota bola 2 188 tis. eur.

7) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom

Položka	k 30. 6. 2009	stav k 31.12.2008
Pohľadávka za správu príspevkového fondu	325	318
Pohľadávka za správu výplatného fondu	22	17
Iné pohľadávky		2
Spolu:	347	337

Pohľadávky sa týkajú správy fondov, ktoré si spoločnosť účtuje v zmysle Štatútov doplnkových dôchodkových fondov článok VII. odst. 1. Odplata sa účtuje mesačne, za ukončený kalendárny mesiac správy vo výške jednej dvanástiny percentuálnej sadzby 2,25% v príspevkovom fonde, a 2,00 % vo výplatnom fonde.

8a) Štruktúra ostatných aktív k 30. 6. 2009

Položka	30.06.2009	31.12.2008
Poskytnuté preddavky tuzemské	5	4
Náklady budúcich období	1	14
Príjmy budúcich období	0	1
Materiál na sklade	4	4
Iné pohľadávky	2	1
Pohľadávka voči daňovému úradu	0	0
Spolu:	12	24

Poskytnuté preddavky sa týkajú nájomného v pobočkách, predplatného za školenia, noviny a časopisy, preddavkov na služobné cesty.

Náklady budúcich období v celkovej čiastke 1 tis. eur predstavujú zachytenie tej časti výdavkov, ktoré časovo i vecne súvisia s budúcim obdobím. Iné pohľadávky zachytávajú poskytnuté preddavky na drobný nákup vo výške 2 tis. eur.

8b) Daňové pohľadávky – preddavky na daň z príjmu

Daňové pohľadávky sa týkajú preddavkových platieb na daň z príjmu, ktoré spoločnosť platí v zmysle zákona 595/2003 Z. z. § 42, pravidelne v mesačných splátkach. K 30. 6. 2009 bola výška uhradenej preddavkovej dane 76 tis. eur.

P A S Í V A

Závazky o obchodného styku

Položka	30.06.2009	31.12.2008
Dodávatelia tuzemskí	90	127

Položka dodávatelia tuzemskí predstavuje záväzky vyplývajúce z obchodného styku v celkovej čiastke 90 tis. eur.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu k 30. 6. 2009

Položka	30.06.2009	pohyb	31.12.2008	pohyb
Počiatočný stav k 1. 1. 2008			1	
Tvorba sociálneho fondu	10			0
Použitie-stravné		3		0
Použitie-MDD		0		
Použitie-ostatné		3		
Konečný zostatok	5	5	1	

10) Rezervy a ostatné záväzky

Položka	30.06.2009	31.12.2008
Rezervy	131	241
Iné záväzky	0	1
Záväzky voči zamestnancom	57	51
Zúčtovanie s organizáciami soc., zdrav. poistenia	32	36
Výdavky budúcich období	0	1
Nevyfakturované dodávky	0	1
Príkazné zmluvy	13	29
Sociálny fond	5	1
Spolu:	238	361

Položka rezerv predstavuje rezervy na nevyčerpané dovolenky, nevyfakturované dodávky, rezervy na odmeny vo výške 131 tis. eur zúčtovanie s organizáciami nemocenského, zdravotného poistenia predstavuje čiastku 32 tis. eur, záväzky voči zamestnancom 57 tis. eur, príkazné zmluvy vo výške 13 tis. eur a sociálny fond v objeme 5 tis. eur.

11) Daň z príjmu

Daň z príjmu 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 spoločnosti 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 I. polrok 2009 94 tis. eur. Zaplatené preddavky na daň boli vykázané v čiastke 76 tis. eur.

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

Položka	30.06.2009	31.12.2008
Daň z príjmu splatná	20	4
Daň z príjmu odložená	5	5
Celkom	25	9

12) Daň z príjmu 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. Tvorí nákladovú položku výkazu ziskov a strát, pričom je znížená o zaplatené preddavky, ktoré je povinná platiť v zmysle vyššie uvedeného zákona a tiež o zrážkovú daň, ktorú uhradza v priebehu roka 2009.

13) Daň z príjmu odložená

Táto položka je zostatkom roka 2008 vo výške 5 tis. eur a zahŕňa rozdiel v účtovaní odpisov pri dlhodobom hmotnom majetku.

14) Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 30. 6. 2009 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. Hodnota podielov je na rozdiel od ostatných tabuľkových prehľadov, kde uvádzame tis. eur, uvedená v eur.

Informácia o akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločníci	Hodnota podielu na ZI	Hodnota podielu na RF
Železnice SR, Bratislava	917 316	91 715
Lorea Investments Limited	360 618	36 055
U.S.Steel Košice, s.r.o.	154 314	15 429
ZSNP, a.s.	141 100	14 107
Železiarne Podbrezová	85 822	8 581
Szabo Marek	830	83
Spolu	1 660 000	165 970

15) Kapitálové fondy a fondy tvorené zo zisku

Akcionári spolu zo základným imaním vložili do spoločnosti a rezervný fond vo výške 166 tis. eur, ktorý bol prevedený k 1. 4. 2007 ako zákonný rezervný fond v analytickom členení podľa jednotlivých akcionárov. Po schválení ročnej účtovnej závierky za rok 2007 Valné zhromaždenie vyslovilo súhlas s rozdelením výsledku hospodárenia a doplnením rezervného fondu o 10% základného imania a to v čiastke 59 tis. eur v zmysle § 217 Obchodného zákonníka 513/1991. Zároveň pri premene základného imania pri prechode spoločnosti k 1. 1. 2009 na menu euro bol zo zákonného rezervného fondu rozdiel, ktorý vznikol zaokrúhlením smerom nahor použitý v celkovej výške 304 eur/9 160,- Sk zmysle generálneho zákona 659/2007 Z. z.

16) Ostatné kapitálové fondy

Položka ostatné kapitálové fondy v hodnote 37 tis. eur je podielom v dcérskej spoločnosti Stabilita Servis, s. r. o.

17) Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskej spoločnosti

Položka oceňovacích rozdielov v sume 4 tis. eur predstavuje rozdiel, ktorý vznikol z ocenenia majetku v spoločnosti STABILITA Servis s. r. o., ktorý mal 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. (viď popis pozn.č. 4).

18) Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk spoločnosti tvorí nerozdelený výsledok hospodárenia po zdanení za obdobie existencie spoločnosti v hodnote 1 082 tis. eur.

Zisk bežného účtovného obdobia je výsledok hospodárenia po odpočítaní dane z príjmu za I. polrok 2009 v hodnote 394 tis. eur.

Priemerný počet zamestnancov

Členenie zamestnancov	30.06.2009	31.12.2008
Generálny riaditeľ, výkonný riaditeľ, investičný riaditeľ	3	3
Strední riadiaci zamestnanci	13	13
Ostatní zamestnanci	33	34
Priemerný počet zamestnancov	49	50

Popis položiek výkazu ziskov a strát

3) Čisté úrokové výnosy

Položka	30.06.2009	30.06.2008
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	10	31
Náklady na úroky a obdobné náklady	(1)	(1)
Čisté úrokové výnosy	9	30

Položka čisté úrokové výnosy predstavuje rozdiel úrokov z bankových účtov vedených u depozitára a poplatkov za vedenie účtov.

6) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Položka	30.06.2009	30.06.2008
Výnosy z odplát a provízií	2 037	2 452
Náklady na odplaty a provízie	(34)	(38)
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	2 003	2 414

Položka výnosy z odplát a provízií predstavuje výnosy za správu fondov, odplatu za odstúpné a odplatu za prestup účastníkov sporenia do iných doplnkových dôchodkových spoločností za mesiace január až jún 2009. Položka náklady na odplaty a provízie zahŕňa poplatky uhrádzané Národnej banke Slovenska v zmysle Rozhodnutia č. 11 z 25. 11. 2008 o určení ročných príspevkov dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2009.

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.
Bačíkova 5, 040 01 Košice
IČO: 36 718 556, zapísaná v OR Okresného súdu Ke I.,
Oddiel Sa, vložka číslo 1407/V

Spoločnosť účtuje v rámci poplatkov aj úhradu za úschovu a správu CP v rámci účtovnej skupiny finančné náklady.

7) Ostatné výnosy

Položka ostatné prevádzkové výnosy predstavuje sumu 5 tis. eur, zahŕňa výnosy z predaja automobilov vo výške 2 tis. eur a rozpustené rezervy vo výške 3 tis. eur.

Položka	30.06.2009	30.06.2008
Ostatné výnosy	5	25

8) Všeobecné administratívne náklady v celkovej čiastke 1 522 tis. eur:

9) Personálne náklady

Položka personálne náklady v hodnote 640 tis. eur predstavuje náklady na mzdy a dohody, odvody sociálneho zabezpečenia, odvody na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancov, náklady na preventívne zdravotné prehliadky a povinnú tvorbu sociálneho fondu. Tiež je tu zahrnutá suma príspevku na závodné stravovanie za šesť mesiacov roka 2009 a náklady na školenie zamestnancov.

Položka	30.06.2009	30.06.2008
Mzdové náklady, dohody, odmeny	(453)	(459)
Náklady sociálneho zabezpečenia	(128)	(123)
Náklady na odstupné a odchodné	(5)	
Školenia zamestnancov	(31)	(6)
Príspevok na závodné stravovanie	(11)	(10)
Príspevok na DDS	(8)	(14)
Náhrada príjmu pri DPN		
Povinná tvorba sociálneho fondu	(4)	(4)
Spolu:	(640)	(616)

10) Odpisy hmotného a nehmotného majetku

Tvorí celkovú čiastku 48 tis. eur, pričom odpisy za hmotný majetok predstavujú sumu 44 tis. eur a odpisy nehmotného majetku 4 tis. eur.

Položka	30.06.2009	30.06.2008
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(44)	(43)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(4)	(2)
Spolu:	(48)	(45)

11) Iné náklady

V celkovej sume 834 tis. eur pozostávajú z týchto nákladov, členených podľa jednotlivých činností:

Položka	30.06.2009	30.06.2008
spotreba inf.mat., tlačív, vizitiek, pásov a ton., rekl.p.	(33)	(26)
spotreba kanc.potrieb, kníh, časop.ost.m., hyg.pot.	(12)	(9)
spotreba pohonných hmôt	(7)	(10)
spotreba el.energie, plynu, vody, tepla a TUV, pram.v.	(20)	(20)
nadlimit PHM	(1)	(1)
audítorské, softvérové, upratovacie, stravovacie služby	(9)	(22)
poštové služby+ frankotyp	(66)	(64)
bloomberg	(10)	(4)
opravy a údržba HIM	(5)	(7)
prenájom obslužných činností - softwaru - SERVIS	(251)	(264)
cestovné	(14)	(14)
náklady na reklamu, benefity, TV, rozhlas, inzercia	(101)	(12)
obchodníci, vybraní externí spolupracovníci	(115)	(191)
nájomné - centrála + pobočky	(71)	(80)
služby mat. a nemat. povahy, poradenstvo,	(21)	(21)
Servis-sprostredkovanie + iné služby	(41)	(77)
telekomunikačné služby (pevné linky, internet, mob.)	(35)	(40)
služby daňovo neuznané	(2)	(10)
ostatné prevádzkové náklady	(10)	(3)
poistenie majetku (povinné, havarijné, proti škodám)	(7)	(7)
ostatné dane a poplatky	(3)	(2)
Spolu:	(834)	(885)

13) Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu vyplývajúca k 30. 6. 2009

Položka	30.06.2009
Daň z príjmu spoločnosti - splatná daň	(96)
Daň z príjmu spoločnosti - odložená daň	(5)
Celkom	(101)

Daňová povinnosť spoločnosti sa vypočíta na základe účtovného hospodárskeho výsledku, pri zohľadnení pripočítateľných a odpočítateľných položiek, násobeným príslušnou sadzbou dane.

Položka	30.06.2009
Hospodársky výsledok pred zdanením	495
Teoretická daň vypočítaná na základe dane z príjmu	(94)
Náklady pripočítateľné k základu dane	(10)
Výnosy odpočítateľné od základu dane	
Základ dane:	505
daň z príjmov vo výške 19 %	96
Uhradené preddavky na daň z príjmov	76
Preplatok/nedoplatok dane	(20)

15) 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.

Položka	30.06.2009	30.06.2008
Výsledok hospodárenia po zdanení	394	748
Počet akcií	50 000	50 000
Základný zisk na akciu	7,88	14,96

Zisk na jednu akciu v hodnote 33,20 eur predstavuje 7,88 eur za I. polrok 2009.

F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť k 30. 6. 2009 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 opcami

- spoločnosť k 30. 6. 2009 nemá žiadne pohľadávky, vyplývajúce z derivátových operácií

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

- spoločnosť nemá k 30. 6. 2009 takéto hodnoty, ani odpísané pohľadávky

Záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť nemá poskytnutú žiadnu pôžičku, záruku ani úver

Záväzky zo spotových operácií, pevných termínovaných operácií, operácií s opcami

- spoločnosť nemá záväzky k 30. 6. 2009, ktoré by vyplývali z derivátových obchodov

G. Ostatné poznámky

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu doplnkových dôchodkových fondov. Odplata za správu fondov sa platí mesačne, základom pre výpočet mesačnej odplaty je priemerná čistá hodnota majetku v príspevkovom a výplatnom dôchodkovom fonde za ukončený kalendárny mesiac správy. Odplata spoločnosti je vykázaná v položke poplatky a výnosy z provízií v priloženom výkaze ziskov a strát. Spoločnosť má nárok na odplatu aj za prestup účastníka doplnkového dôchodkového sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplatu za odstupné v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde. Výška poplatkov je uvedená v časti A všeobecné informácie.

Odplata za prestup poberateľa dávky do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstupné vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde sa neustanovuje a spoločnosť nemá na tieto druhy odplát z prostriedkov vo výplatnom fonde nárok, nakoľko prestup poberateľa dávky do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti nie je podľa zákona o DDS dovolený a odstupné sa z prostriedkov výplatného dôchodkového fondu nevypláca.

G1) 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 31. 3. 2009 výšku podielu na základnom imaní v spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o., v hodnote 1 023 tis. eur. Spoločnosť Stabilita Servis, s. r. o., je jej 100%-nou dcérskou spoločnosťou, ktorá poskytuje prenájom softwaru svojej materskej spoločnosti a tá uhrádza mesačne STABILITE Servis, s.r.o. všetky náklady, ktoré s prenajatým softwarom vznikajú. Na základe uvedených skutočností bola podpísaná zmluva na podnikateľský prenájom huteľnej veci, ktorá sa týka programového vybavenia Softip Profit, informačného systému SofiSTAR a následne systému Asset Management Suite PXP riešeného dodatkom č. 1 k predmetnej zmluve. Predstavenstvo STABILITA, d. d. s., a. s., na svojom zasadnutí dňa 25. 6. 2007 po predchádzajúcom rokovaní so spoločnosťou STABILITA Servis, s.r.o., rozhodlo o prevode činnosti týkajúcej sa sprostredkovania obchodu a hospodárskej správy, ktorá zabezpečuje materiálno-technické a obslužné činnosti do spoločnosti STABILITA Servis, s.r.o. Ide o činnosti, ktoré si v zmysle zákona č. 650/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov nevyžadujú povolenie na zverenie činnosti. Z tohto dôvodu bola uzatvorená s dcérskou spoločnosťou zmluva o prevode činností a zmluva o sprostredkovaní, týkajúca sa činností, ktoré budú smerovať k vytipovaniu a nadviazaniu kontaktov a ďalších činností pozostávajúcich zo zaobstarávania príležitostí smerujúcich k uzavretiu účastníckych zmlúv podľa ustanovenia § 57 zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení.

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným osobám:

Položka	30.06.2009	30.06.2008
Podiely na základnom imaní v dcérskej spoločnosti (1)	1 023	1 023

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

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným osobám:

Položka	30.06.2009	30.06.2008
Ostatné kapitálové fondy	37	37

Súhrn transakcií doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči spriaznenej strane k 30. 6. 2009:

Položka	30.06.2009	30.06.2008
prenájom softwaru od dcérskej spoločnosti STABILITA Servis	251	264
spostredkovateľské služby	24	43
prenájom ostatných činností	17	34
Spolu:	292	341

Primeranosť vlastných zdrojov

Položka	30.06.2009	30.06.2008
Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti		
Položky vytvárajúce hodnotu vlastných zdrojov	3 071	2 459
splatené základné imanie (§2 odst.2 písm. a)	1 660	1 660
emisné ážio		
rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení	287	225
ostatné kapitálové fondy okrem OR z prepočtu CP	41	41
Nerozdelený zisk z minulých rokov (§ 2 odst. 2 písm. e)	1 083	533
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	11	10
Účtovná hodnota vlastných akcií DDS (§2 odst.3 písm.a)		
dlhodobý nehmotný majetok (§ 2 odst. 3 písm. b)	11	10
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	3 060	2 449
Dodatkové vlastné zdroje		
Vlastné zdroje(súčet riadkov Základné VZ a Dodatkové VZ)		
Hodnota majetku na účely výpočtu primeranosti VZ	192 888	168 283
Hodnota majetku v príspevkových d.d.f.	179 463	160 685
Hodnota majetku vo výplatných d.d.f.	13 425	7 598
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	182,89%	147,45%
Percent. podiel vlastných zdrojov na 25 % hodnoty riadku	316,20%	224,87%
Vlastné zdroje sú primerané	A	A

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 a
- 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

G2) Údaje o úverovom riziku, trhovom riziku a o ostatných druhoch rizík

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

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

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

Úrokové riziko – t.j. riziko fluktuácie budúcich peňažných tokov finančného nástroja vzhľadom ku zmenám v trhových úrokových sadzbách. Zmeny úrokových sadzieb na bežných účtoch a termínovaných vkladoch by bol z hľadiska objemu peňažných prostriedkov spoločnosti ovplyvnil výsledok hospodárenia k 30. 6. 2009 iba v malej miere.

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

Aktíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 30. 6. 2009

Aktíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené
Dlhodobý nehmotný majetok				11		
Dlhodobý hmotný majetok				162		
Investície v pridr. spoločn.						1 023
Peniaze a peň. ekvivalenty	44					
Pohľadávky voči bankám		2 218				
Pohľadávky voči klientom	347					
Ostatné krátkodobé aktíva	12					
Daňové pohľadávky						
Spolu:	403	2 218	0	173		1 023

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 30. 6. 2009

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené
Záväzky z obchodného styku	90					
Rezervy a ostatné záväzky			238			
Daň z príjmu			20			
Upísané základné imanie						1 660
Ostatné kapitálové fondy						37
Rezervný fond						287
Oceňovacie rozdiely do dc.s.						4
Nerozdelený zisk						82
Zisk bežného účtovného ob.						399
Spolu:	90	0	258			2 469

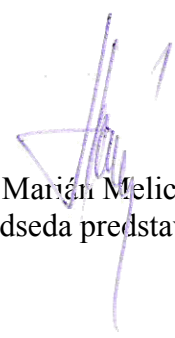
Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.
Bačíkova 5, 040 01 Košice
IČO: 36 718 556, zapísaná v OR Okresného súdu Ke I.,
Oddiel Sa, vložka číslo 1407/V

G3) Informácie o následných udalostiach

Od dátumu zostavenia tejto priebežnej účtovnej závierky k 30. 6. 2009 až do dátumu vypracovania týchto poznámok nedošlo v spoločnosti k takým významným udalostiam, ktoré by mali vplyv na údaje, uvedené v tejto účtovnej závierke.



Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva



JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva



Ing. Agáta Bachledová
zodpovedná za zostavenie
uzávierky spoločnosti