

Priebežná účtovná zvierka
za účtovné obdobie od 1. 1. 2012 do 30. 6. 2012
(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 30. 6. 2012	3
Výkaz komplexného výsledku k 30. 6. 2012	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 6 mesiacov roka končiacich k 30. 6. 2012.....	5
Výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov roka končiacich k 30. 6. 2012.....	6
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2012 do 30. 6. 2012.....	7
A) Všeobecné informácie o spoločnosti	7
B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy	10
C) Dopĺňujúce informácie.....	14
D) Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát	15
Popis položiek súvahy.....	15
1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2012	15
2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2012.....	16
3) Investície v pridružených spoločnostiach	17
5) Peniaze a peňažné ekvivalenty	18
6) Pohľadávky voči bankám:.....	18
7) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	18
9) Štruktúra ostatných aktív k 30. 6. 2012	19
10) Záväzky z obchodného styku	19
11) Rezervy a ostatné záväzky	19
12) Daň z príjmov splatná.....	20
14) Daň z príjmov odložená.....	20
15) Základné imanie	20
16) Fondy tvorené zo zisku	21
17) Ostatné kapitálové fondy	21
18) Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskej spoločnosti.....	21
19) Nerozdelený zisk	21
Popis položiek výkazu ziskov a strát.....	21
1) Čisté úrokové výnosy	21
2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií.....	22
3) Ostatné výnosy	22
4) Všeobecné administratívne náklady	22
7) Iné náklady	23
8) Daň z príjmov	23
9) Zisk na akciu	23
E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach	24
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	28

Výkaz o finančnej situácii k 30. 6. 2012

(údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Číslo pozn.	30.06.2012	31.12.2011
MAJETOK	x	x	x
Neobežný majetok	x	x	x
Dlhodobý nehmotný majetok	(1)	80 069	92 541
Dlhodobý hmotný majetok	(2)	49 095	51 435
Investície v pridružených spoločnostiach	(3)	1 023 406	1 023 406
Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmu	(4)	36 337	38 774
Obežný majetok	x	x	x
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(5)	186 530	31 597
Pohľadávky voči bankám	(6)	2 325 200	3 099 437
Pohľadávky voči iným dlžníkom	(7)	401 188	378 206
Daňové pohľadávky	(8)		200 411
Ostatné krátkodobé aktíva	(9)	208 750	33 976
Majetok spolu		4 310 575	4 949 783
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE		x	x
Krátkodobé záväzky		228 958	586 257
Záväzky z obchodného styku	(10)	65 266	99 010
Rezervy a ostatné záväzky	(11)	163 692	487 247
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	(12)	127 590	
daň z príjmu splatná	(13)	127 590	0
daň z príjmu odložená	(14)	0	0
Vlastné imanie spolu:		3 954 027	4 363 526
Upísané základné imanie	(15)	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	(16)	517 700	1 117 700
Ostatné kapitálové fondy	(17)	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely z vkladov do ZI dcérskej spoločnosti	(18)	4 148	4 148
Nerozdelený zisk	(19)	800 000	800 000
Zisk v schvaľovacom konaní	(20)	0	0
Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení	(21)	935 666	745 165
Záväzky a vlastné imanie spolu		4 310 575	4 949 783

Výkaz komplexného výsledku k 30. 6. 2012
 (údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Pozn.	30.06.2012	II. Q. 2012	30.06.2011	II.Q.2011
Výnosy z úrokov o obdobné výnosy	x	7 631	3 712	19 642	11 675
Náklady na úroky a obdobné náklady	x	(6 055)	(3 864)	(3 966)	(1 696)
Čisté úrokové výnosy	(1)	1 576	(152)	15 676	9 979
Výnosy z odplát a provízií	x	2 791 532	1 236 046	2 371 856	1 217 658
Náklady na odplaty a provízie	x	(171 983)	(108 169)	(128 747)	(74 590)
Čistý zisk (strata) z odplát a provízií	(2)	2 619 549	1 127 877	2 243 109	1 143 068
Ostatné výnosy	(3)	0	0	3 574	862
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(1 459 548)	(797 222)	(1 558 014)	(788 773)
v tom:	x				
Personálne náklady	(5)	(641 443)	(430 028)	(741 851)	(426 155)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(6)	(31 309)	(15 882)	(53 733)	(25 549)
Iné náklady	(7)	(786 795)	(351 310)	(762 430)	(337 069)
Komplexný zisk (strata) pred zdanením	x	1 161 577	330 503	704 344	365 136
Daň z príjmu	(8)	(225 911)	(62 796)	(137 374)	(69 376)
Komplexný zisk po zdanení	x	935 666	267 707	566 970	295 760
Základný zisk na akciu	(9)	18,71	5,35	11,34	5,92

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 6 mesiacov roka končiacich k 30. 6. 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</i>	<i>Zisk v schvaľovacom konaní+ Zisk BÚO</i>	<i>Vlastné imanie spolu</i>
Zostatok k 31. 12. 2011	1 660 000	1 117 700	40 661	800 000	745 165	5 035 654
Rozdelenie zisku za rok 2011:						
Pridel do sociálneho fondu:						
Výplata dividend akcionárom		(600 000)			(745 165)	
Pridel do fondu zo zisku						
Nerozdelený zisk						
Zisk k 30. 6. 2012					935 666	
Zostatok k 31. 12. 2011	1 660 000	517 700	40 661	800 000	935 666	3 954 027

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

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

Výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov roka končiacich k 30. 6. 2012
 (údaje v tab. sú v EUR)

Názov položky	30.06.2012	31.12.2011
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:	x	x
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	1 161 577	920 900
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	4 485	(1 594 745)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	31 309	93 246
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(19 229)	5 298
Úroky účtované do výnosov (-)	(7 595)	(37 582)
Úroky účtované do nákladov (+)	0	0
Zisk z predaja dlhodobého majetku	0	3 463
Zmena stavu záväzkov z investičnej činnosti	0	(1 659 170)
Ostatné položky nepeňažného charakteru		
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(306 787)	(211 329)
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	22 982	(5 165)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(329 123)	(205 506)
Zmena stavu zásob (+/-)	(646)	(658)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	(223 476)	(345 961)
Prijaté úroky (+)		37 582
Platené úroky (-)		
Výdavky na daň z príjmov (+/-)	(223 476)	(383 543)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z investičnej činnosti	(16 496)	(33 174)
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(16 496)	(29 711)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	0	(3 463)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	0	0
Čisté peňažné toky spolu:	619 303	(1 264 309)
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	619 303	(1 264 309)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	3 131 033	4 395 342
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	2 511 730	3 131 033

Výkaz peňažných tokov je vypracovaný nepriamou metódou.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2012 do 30. 6. 2012

A) Všeobecné informácie o spoločnosti

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

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

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

Doplnkové dôchodkové fondy

Položka	Čistá hodnota majetku k 30. 6. 2012	Čistá hodnota majetku k 31.12.2011
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	198 195 465	189 367 012
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	35 310 972	32 530 041
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA dds.,a.s.	362 397	
Majetok fondov celkom:	233 868 834	221 897 053

Spoločnosť k 30. júnu 2012 spravuje 3 doplnkové dôchodkové fondy, jeden príspevkový doplnkový dôchodkový fond (ďalej len príspevkový dôchodkový fond), jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond (ďalej len výplatný dôchodkový fond) a jeden akciový príspevkový doplnkový dôchodkový fond (ďalej len akciový dôchodkový fond). Čistá hodnota spravovaného majetku ku dňu účtovnej závierky je uvedená v tabuľke.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Majetok vo výplatnom dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku vo výplatnom d.d.f. a ochranu poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia. Investičná stratégia výplatného dôchodkového fondu je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia výplatného d.d.f., ktorým je zabezpečenie zdrojov na úhradu dávok doplnkového dôchodkového sporenia pre poberateľov dávok, čo vyžaduje investovať do takých aktív, ktoré zabezpečia nielen zhodnotenie majetku, ale aj jeho likviditu, zohľadňujúcu priebežné vyplácanie dávok v súlade s platnými dávkovými schémami podľa účastníckych zmlúv a dávkových plánov. Majetok preto nemožno investovať do akcií a iných cenných papierov, ktorých výnos závisí od vývoja hodnoty akcií. Výnos výplatného dôchodkového fondu zároveň nemôže podliehať menovému výkyvom. Prostriedky vo výplatnom dôchodkovom fonde sú prevažne investované na peňažnom a kapitálovom trhu do cenných papierov, termínovaných vkladov a iných nástrojov s vopred stanoveným úrokom. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu.

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

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

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

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

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

Akciový doplnkový dôchodkový fond sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Názov akciového doplnkového dôchodkového fondu je Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len akciový d.d.f.). Akciový d.d.f. spoločnosť vytvorí okamihom pripísania prvého príspevku na bežný účet fondu, vedeného u depozitára spoločnosti. Majetok v akciovom d.d.f. a hospodárenie s ním sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.

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 tohto štatútu. 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 akciového d.d.f. sú uvedené v štatúte fondu, časti VI „Zásady hospodárenia s majetkom v akciovom d.d.f.“.

V zmysle § 48 odst. 2 Zákona o DDS, zmeny štatútu sú účinné 15.dňom odo dňa ich zverejnenia na internetovej stránke spoločnosti. O zmene štatútu je spoločnosť povinná bez zbytočného odkladu informovať na svojej internetovej stránke a to uverejnením úplného znenia štatútu s upozornením, že došlo k zmenám a čo je ich podstatným obsahom.

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 06. 12. 2011 pod číslom ODT - 12019/2011-1, ktorý nadobudol právoplatnosť dňa 07. 12. 2011.

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

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

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

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

Štatutárne, dozorné a riadiace orgány k 30. 6. 2012

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

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

Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní spoločnosti

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

Údaje o počte zamestnancov

Členenie zamestnancov	31.03.2012	31.12.2011
Generálny riaditeľ, výkonný riaditeľ, finančný riaditeľ	3	3
Strední riadiaci zamestnanci	13	13
Ostatní zamestnanci	33	33
Priemerný počet zamestnancov	49	49

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

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

Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

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

B) Použitie účtovné zásady a účtovné metódy

B1) Základ prezentácie a predpoklad ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti

Vyhlásenie o súlade

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2012 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, ďalej len IFRS), v nadväznosti na nariadenia Európskeho parlamentu a Rady európskeho spoločenstva 1606/2002 o uplatňovaní IFRS a v súlade do zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v platnom znení. Povinnosť zostavovať priebežnú účtovnú závierku vyplýva spoločnosti zo zákona o účtovníctve 431/2002 Z.z. § 17a).

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

Prezentácia spoločnosti

Spoločnosť zostavila priebežnú účtovnú závierku za 6 mesiacov roka 2012, pričom zohľadnila porovnateľné údaje roka 2011. V priebehu roka 2012 spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy s účinnosťou od 1. januára 2012 do 30. júna 2012.

Nové a novelizované štandardy a interpretácie platné od roku 2011:

- Nariadenie komisie (ES) č. 243/2010 z 23. marca 2010, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o vylepšenia medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFSR)
- Nariadenie komisie (ES) č. 244/2010 z 23. marca 2010, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný štandard finančného výkazníctva (IFRS 2)
- Nariadenie komisie č. 550/2010 z 23. júna 2010, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o Medzinárodný štandard finančného výkazníctva (IFRS 1)
- Nariadenie komisie č. 574/2010 z 30. júna 2010, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné a účtovné štandardy, pokiaľ ide o Medzinárodný štandard finančného výkazníctva (IFRS 1) a (IFRS 7).
- Nariadenie komisie č. 632/2010 z 19. júla 2010, ktorým sa prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy pokiaľ ide o účtovný štandard IAS 24 a IAS 8
- Nariadenie komisie č. 633/2010 z 19. júla 2010, ktorým sa prijímajú určité účtovné štandardy, pokiaľ ide o interpretáciu 14 výboru pre medzinárodné finančné výkazníctvo
- Nariadenie komisie č. 662/2010 z 23. júla 2010, ktorým sa prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy pre interpretáciu IFRS 1
- IAS 39 Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie
- IFRS 10 konsolidovaná účtovná závierka - obsahuje jednotnú definíciu kontroly bez ohľadu na kapitálovú účasť investora v danej ÚJ. Investor má kontrolu na ÚJ, pokiaľ sú splnené požadované podmienky.
- IFRS 10 nahradí usmernenia o konsolidácii uvedené v IAS 27 – Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka a SIC 12 – Konsolidácia – jednotky na špeciálny účel
- IFRS 12 – vykazovanie majetkovej účasti v iných ÚJ – tento štandard pokrýva vykazovania, ktoré sa musia uskutočniť vtedy, ak má ÚJ účasť v dcérskych spoločnostiach, spoločných dojednaniach, pridružených podnikoch alebo nekonsolidovaných štruktúrovaných podnikoch.
- IAS 27 – individuálna účtovná závierka (revidovaný v roku 2011)

Tento štandard bude obsahovať len princípy, ktoré sa majú uplatniť v účtovaní výnosov z dcérskych spoločností, spoločne riadených podnikov a pridružených podnikov, keď ÚJ pripravuje individuálnu závierku zostavenú podľa IFRS.

- IAS 28 – Investície do pridružených a spoločných podnikov (revidovaný v roku 2011) tento štandard sa uplatňuje na účtovanie podielov v pridružených podnikoch a spoločných podnikoch, ktoré definuje IFRS 11.
- IFRS 13 definícia reálnej hodnoty aktív a pasív – štandard sa zaoberá výlučne oceňovaním, vysvetľuje, akým spôsobom sa stanovuje reálna hodnota aktív alebo pasív.
- IFRS 7 Finančné nástroje – zverejňovanie – zaviedol trojúrovňovú hierarchiu reálnej hodnoty.
- IAS 24 - zverejnenie spriaznených osôb – rada rozšírila nutnosť zverejnenia o transakcie spriaznených osôb v účtovnej závierke materského podniku a v účtovnej závierke úplne vlastnenej dcérskej spoločnosti, ak je jej materská spoločnosť založená v rovnakej krajine a konsolidovanú účtovnú závierku poskytuje v tejto krajine.

Nové štandardy, dosiaľ neschválené radou EÚ:

- *Nariadenie komisie 149/2011 z 18. februára 2011, ktorým sa prijímajú medzinárodné účtovné štandardy finančného výkazníctva pokiaľ ide o vylepšenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva.*
- *IFRS 10, 11, 12 – Nové pravidlá pre konsolidáciu, a s tým súvisiaca novelizácia IAS 27 a IAS 28*
- *IFRS 9 - Finančné instrumenty (dátum účinnosti 1.1.2015)*
- *IFRS 10 – Konsolidovaná účtovná závierka (dátum účinnosti 1.1.2013)*
- *IFRS 11 – Spoločné dohovory (dátum účinnosti 1.1.2013)*
- *IFRS 12 – Zverejňovanie záujmov v iných subjektoch (dátum účinnosti 1.1.2013)*
- *IFRS 13 – Oceňovanie na reálnu hodnotu (účinnosť 1.1.2013)*
- *IAS 27 – Individuálna účtovná závierka (dátum účinnosti 1.1.2013)*
- *IAS 28 – Investovanie do pridružených podnikov (dátum účinnosti 1.1.2013)*

Novely štandardov:

- *IAS 12 – odložená daň, využívanie podkladových aktív (dátum účinnosti 1.1.2013)*
- *IFRS 1 - hyperinflácia (dátum účinnosti 1.7.2011)*
- *IAS 1 – Prezentácia položiek ostatného súhrnného výsledku (účinnosť 1.7.2012)*
- *IAS 19 - Zmeny v štandarde 19 (účinnosť od 1.1. 2013)*
- *IFRS 7 – zverejňovanie vyrovnávania finančných aktív a finančných záväzkov (účinnosť od 1.1.2013)*
- *IAS 32 – započítavanie finančných aktív a finančných pasív (účinnosť od 1.1.2014)*

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

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

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

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

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

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

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

B4) Prepočet cudzej meny na menu euro

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

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

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

B5) Postupy odpisovania hmotného majetku a nehmotného majetku

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

B6) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

B7) Tvorba rezerv a opravné položky

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

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

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

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

B8) Zamestnanecké pôžitky

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

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

B9) Účtovanie výnosov a nákladov

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

B10) Zdaňovanie a odložená daň

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

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

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

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

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

B11) Segmentové vykazovanie

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

C) Doplnujúce informácie

Informácia o výške odplát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločnosť má nárok v zmysle § 35 Zákona 650/2004 Z.z. na odplatu za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch, odplatu za prestup účastníka doplnkového dôchodkového sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplatu za odstúpenie. Odplaty spoločnosti sú vykázané v nižšie uvedenej tabuľke.

Výška odplát za správu v jednotlivých doplnkových dôchodkových fondoch:

Položka	Odplata za správu	Popis
Príspevkový d.d.f.	0,1875%	priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku fondu
Akciový d.d.f.	0,1625%	priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku fondu
Výplatný d.d.f.	0,0830%	priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku fondu

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu.

Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak:

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

Odplata za odstupné je 5% aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca. V zmysle § 19 odst. 1 zákona o DDS sa účastníkovi vypláti odstupné v sume zodpovedajúcej 80% aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstupného.

Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné sa podľa §19 odst. 2 zákona o DDS považuje za kladný výnos príspevkového d.d.f.

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 zaučítované 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 odstupné 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 30. júnu 2012 spoločnosť dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení.

D) Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát

Popis položiek súvahy

1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2012

<i>Majetok (brutto)</i>	<i>Č.r.</i>	<i>k 31.12.2011</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>k 30.6.2012</i>
B.I. Dlhodobý nehmotný m. súčet (r.2 až 4)	1	219 168	4 389			223 557
1. Software	2	192 159	1 920			194 079
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)	(16 861)			(143 488)
1. Oprávky k softwaru	6	(108 314)	(13 161)			(121 475)
2. Oprávky k ostatnému DNHM	7	(4 657)				(4 567)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(13 746)	(3 700)			(17 446)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)		92 541	(12 472)			80 069

Dlhodobý nehmotný majetok oproti stavu k 31. 12. 2011 klesol o 12 472 eur z dôvodu výšky oprávok za I. polrok 2012.

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

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

2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2012

<i>Majetok (brutto)</i>	<i>Č.r.</i>	<i>k 31.12.2011</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>k 30. 6. 2012</i>
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 09)	1	793 821	12 108			805 929
2. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	357 103	2 000			359 103
3. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	179 250				179 250
4. Sam. HV - inventár	5	72 464				72 464
5. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	8	100 696	10 108			110 804
6. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	9	84 308				84 308
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.11 až 16)	10	(742 386)	(14 448)	(0)		(756 834)
1. Oprávky k budovám a stavbám	11					
2. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	12	(327 016)	(6 285)			(333 301)
3. Oprávky k dopravným prostriedkom	13	(170 429)	(2 232)			(172 661)
4. Oprávky k inventáru	14	(72 465)				(72 465)
5. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	15	(88 168)	(5 931)			(94 099)
6. Oprávky k ostatnému DHM	16	(84 308)				(84 308)
Ostatný DHM	17					
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku		51 435	(2 340)	0		49 095

Skratky: DHM – dlhodobý hmotný majetok HV – hnuťelné veci

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

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

Skratky: DHM – dlhodobý hmotný majetok HV – hnutelné veci

Pokles pri dlhodobom hmotnom majetku bol spôsobený odpismi za I. polrok 2012. Prehľad oprávok dlhodobého majetku v členení podľa jednotlivých odpisových skupín uvádza stav oprávok na začiatku účtovného obdobia, ich prírastky, úbytky, prípadne presuny majetku počas 6 mesiacov roka 2012.

Spôsob a výška poistenia dlhodobého hmotného majetku

Motorové vozidlá, ktoré spoločnosť vlastní k 30. júnu 2012 má poistené v Slovenskej poisťovni Allianz flotilovou zmluvou pre povinné zmluvné poistenie č. 8080074463. Pre prípad poškodenia alebo zničenia vozidiel a pre prípad odcudzenia máme na tieto vozidlá uzatvorené havarijné poistenie v spoločnosti OBE 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

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2012</i>	<i>stav k 31. 12. 2011</i>
Investície v pridružených spoločnostiach	1 023 406	1 023 406

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

4) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2012</i>	<i>stav k 31.12. 2011</i>
Odložená daň - daňová pohľadávka	36 337	38 774
Celkom	36 337	38 774

Výška odloženej dane k 30. júnu 2012 je 36 337 eur. Spoločnosť znížila odloženú daňovú pohľadávku o 2 437 eur z titulu prepočtu daňových a účtovných odpisov pri dlhodobom hmotnom majetku.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka	30.06.2012	31.12.2011
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné	(16 301)	(18 661)
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	3 473	222 737
zdaniteľné		
Sadzba dane z príjmov (v%)	19	19
Odložená daňová pohľadávka/záväzok	(2 437)	31 378
Uplatnená daňová pohľadávka/záväzok	(2 437)	7 396
Zaučtovaná ako zníženie/zvýšenie nákladov	2 437	7 396
Odložená daňová pohľadávka	36 337	38 774
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	2 437	7 397

5) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

Položka	stav k 30.6.2012	stav k 31. 12.2011
Pokladňa tuzemská, zahraničná	4 086	6 434
Ceniny	58 346	13 058
Prevádzkový účet	1 040	0
Mzdový účet	7 058	12 105
O/N v SLSP	116 000	
Celkom:	186 530	31 597

6) Pohľadávky voči bankám:

Položka	stav k 30. 6. 2012	stav k 31.12.2011
KTV	2 325 200	3 004 973
O/N overnight		94 464
Celkom:	2 325 200	3 099 437

K 30. 6. 2012 mala spoločnosť vedený 1 termínovaný vklad. O/N je k 1. 1. 2012 evidovaný v položke peniaze a peňažné ekvivalenty.

7) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom

Položka	stav k 30. 6. 2012	stav k 31.12.2011
Pohľadávka za správu príspevkového fondu	372 165	351 265
Pohľadávka za správu výplatného fondu	28 412	26 917
Pohľadávka za správu akciového fondu	611	
Iné pohľadávky	0	24
Celkom:	401 188	378 206

Pohľadávky sa týkajú správy fondov, ktoré si spoločnosť účtuje v zmysle Zákona 650/2004 Z.z., § 35a). Odplata sa účtuje mesačne, za ukončený kalendárny mesiac správy. Spoločnosť má nárok aj na odplatu za zhodnotenie majetku vo fondoch v zmysle zákona 650/2004 Z.z. §35b). Z celkového súčtu pohľadávok k 30. 6. 2012 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

8) Daňové pohľadávky a ostatné krátkodobé aktíva

9) Štruktúra ostatných aktív k 30. 6. 2012

<i>Položka</i>	<i>stav k 30.6.2012</i>	<i>stav k 31.12. 2011</i>
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov (8)	0	200 411
Celkom:	0	200 411
Poskytnuté preddavky tuzemské	203 101	11 084
Náklady budúcich období	548	19 012
Príjmy budúcich období	0	765
Pohľadávky ostatné	2 885	254
Materiál na sklade	2 216	2 861
Celkom riadok (9):	208 750	33 976

Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov sú rozdielom medzi zaplatenými preddavkami a výškou dane z príjmov, vypočítanou za I. polrok 2012. Po započítaní uhradených preddavkov a daňovej povinnosti má spoločnosť povinnosť zaplatiť daň z príjmov vo výške 127 590 eur.

Poskytnuté preddavky tuzemské sa týkajú úhrady preddavkov na reklamu vo výške 180 000 eur, prenájmu reklamných plôch vo výške 15 106 eur, stálych záloh za energie a nájom priestorov.

Pohľadávky ostatné predstavujú stále zálohy na jednotlivých pobočkách na nákup drobného materiálu a pohľadávok voči zamestnancom za poskytnuté zálohy na služobné cesty.

10) Záväzky z obchodného styku

<i>Položka</i>	<i>stav k 30.6.2012</i>	<i>stav k 31.12. 2011</i>
Dodávatelia tuzemskí	65 266	99 010
Dodávatelia zahraniční	0	0
Celkom:	65 266	99 010

Položka dodávatelia tuzemskí predstavuje záväzky vyplývajúce z obchodného styku v celkovej čiastke 65 266 eur. Ide o krátkodobé záväzky, ktorých splatnosť je do 14 dní.

Spoločnosť má záväzky voči dcérskej spoločnosti STABILITA Servis, s.r.o. za obslužné činnosti vo výške 23 738 eur, voči viazaným finančným agentom vo výške 14 541 eur, nájomné v objeme 8 582 eur, telefónne poplatky vo výške 5 871 eur a ostatné služby v hodnote 12 534 eur.

11) Rezervy a ostatné záväzky

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2012</i>	<i>stav k 31.12. 2011</i>
Rezervy	16 817	287 048
Iné záväzky		830
Záväzky voči zamestnancom	59 020	75 516
Zúčtovanie s organizáciami soc., zdrav. poistenia	40 510	56 660
Daňové záväzky	11 381	30 414
Výdavky budúcich období		7 736
Nevyfakturované dodávky		0
Príkazné zmluvy	20 336	18 410
Sociálny fond	15 627	10 633
Celkom:	163 692	487 247

Položka rezerv 16 817 eur predstavuje rezervy na nevyfakturované dodávky, rezervy na nevyčerpané dovolenky a rezervy na poisťné. Záväzky voči zamestnancom predstavujú sumu 59 420 eur, zúčtovanie s organizáciami sociálneho, zdravotného a doplnkového dôchodkového poistenia predstavuje čiastku 40 510 eur, dane zo závislej činnosti a preddavky na daň z motorových vozidiel predstavuje čiastku 11 381 eur, príkazné zmluvy sú vo výške 20 336 eur a sociálny fond má zostatok 15 627 eur.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu k 30. 6. 2012

<i>Položka</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>pohyb</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>pohyb</i>
Počiatočný stav k 1.1.	10 633		10 633	
Tvorba sociálneho fondu		16 162		
Použitie-stravné		(10 357)		
Použitie-MDD		(40)		
Použitie-regenerácia				
Použitie-ostatné		(771)		
Konečný zostatok 31.3.2012		4 994	4 994	15 627

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 splatná

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 6 mesiacov roka 2012 sumu 1 161 577 eur. Teoretická daň z príjmu predstavuje hodnotu 220 700 eur bez zohľadnenia vplyvu ostatných daní, platených do štátneho rozpočtu.

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

14) Daň z príjmov odložená

Táto položka je rozdielom medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou majetku a časovo rozlíšenými nákladovými položkami. Z tohto titulu vzniká spoločnosti k 30. 6. 2012 odložená daňová pohľadávka, ktorá je popísaná v bode 4.

15) Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 30. 6. 2012 pozostáva z 50 000 kusov akcií, v nominálnej hodnote 33,20 eur za jednu akciu. Akcie spoločnosti reprezentujú práva akcionárov ako spoločníkov podieľať sa podľa zákona a stanov spoločnosti na jej riadení, zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti likvidáciou.

Informácia o akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

<i>Akcionári</i>	<i>Hodnota podielu na ZI</i>	<i>Hodnota podielu na RF</i>	<i>Fond na rozvoj spoločnosti</i>
Železnice SR, Bratislava	917 316	183 463	
Lorea Investment Limited	360 618	72 124	
U.S.Steel Košice, s.r.o.	154 314	30 863	
ZSNP, a.s.	141 100	28 220	
Železiarne Podbrezová	85 822	17 164	
Szabo Marek	830	166	
Celkom:	1 660 000	332 000	185 700

16) Fondy tvorené zo zisku

Celková hodnota rezervného fondu k 31. 12. 2011 dosiahla výšku 332 000 eur, čím je splnený povinný prídelenie do výšky 20% základného imania v zmysle Obchodného zákonníka 513/1991 Z.z. § 217 odst. 1. Zostatok vo fonde rozvoja spoločnosti vo výške 185 700 eur je položkou, ktorú bude môcť spoločnosť použiť v priebehu nasledujúcich rokov na aktivity, spojené s otvorením nového akciového príspevkového d.d.f.

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 príjmu. K 31. 6. 2012 bol vo výške 935 666 eur.

Popis položiek výkazu ziskov a strát

1) Čisté úrokové výnosy

(riadok 1)

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2012</i>
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	7 631	19 642
Náklady na úroky a obdobné náklady	(6 055)	(3 966)
Čisté úrokové výnosy	1 576	15 676

Položka čisté úrokové výnosy predstavuje rozdiel z úrokov bankových účtov vedených u depozitára a poplatkov za vedenie účtov k 30. 6. 2012. Súčasťou týchto nákladov sú aj kurzové straty vo výške 259 eur a zrážková daň z TV vo výške 1 442 eur, ktorá je súčasťou finančných nákladov a je zohľadnená pri výpočte dane z príjmov.

2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

(riadok 2)

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2011</i>
Výnosy z odplát a provízií	2 791 532	2 371 856
Náklady na odplaty a provízie	(171 983)	(128 747)
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	2 619 549	2 243 109

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 spoločnosť nárok v zmysle § 35 zákona 650/2004 Z.z. Položka náklady na odplaty a provízie zahŕňa náklady na sprostredkovanie, ktoré boli vo výške 171 983 eur.

3) Ostatné výnosy

(riadok 3)

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2011</i>
Ostatné výnosy	0	3 574

4) Všeobecné administratívne náklady

(riadok 4)

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2011</i>
Všeobecné administratívne náklady	1 459 548	1 558 014

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

5) Personálne náklady

(riadok 5)

Položka personálne náklady v hodnote 641 443 eur predstavuje mzdové náklady, ktorých bližší rozpis je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2011</i>
Mzdové náklady a dohody	(463 004)	(457 238)
Odmeny vedúcich zamestn., predstavenstva a DR	31 037	(78 247)
Náklady sociálneho zabezpečenia	(163 472)	(156 932)
Náklady na odstupné a odchodné	(0)	(0)
Školenia zamestnancov	(8 308)	(10 163)
Príspevok na závodné stravovanie	(12 659)	(12 925)
Príspevok na DDS	(19 615)	(20 129)
Náhrada príjmu pri DPN	(275)	(507)
Ostatné sociálne náklady	(162)	(49)
Povinná tvorba sociálneho fondu	(4 985)	(5 662)
Čelkom:	(641 443)	(741 852)

6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku (riadok 6)

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2011</i>
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(14 448)	(39 389)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(16 861)	(14 344)
Celkom:	(31 309)	(53 733)

7) Iné náklady (riadok 7)

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2011</i>
Spotreba materiálu	(94 947)	(83 714)
Služby (nakupované výkony) z toho:	(678 627)	(664 630)
x náklady na sprostredkovanie	(170 035)	(284 968)
x nájomné	(76 273)	(72 382)
x auditorské služby	(0)	(0)
x právne služby a poradenstvo	(12 691)	(4 256)
Ostatné dane a poplatky	(1 719)	(2 779)
Poistenie majetku	(5 862)	(6 958)
Ostatné prevádzkové náklady	(5 640)	(4 349)
Celkom:	(786 795)	(762 430)

8) Daň z príjmov (riadok 8)

Štruktúra dane z príjmov splatnej a odloženej k 30. 6. 2012:

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2011</i>
Daň z príjmu - splatná daň	(225 911)	(137 374)
Daň z príjmu - odložená daň	0	0
Celkom:	(225 911)	(137 374)

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

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2012</i>
Hospodársky výsledok pred zdanením	1 161 577	704 344
Položky pripočítateľné k základu dane	33 275	
Položky odpočítateľné od základu dane	-(18 663)	
Základ dane:	1 176 189	704 344
daň z príjmov vo výške 19 %	223 476	137 374
odložená daň-daňová pohľadávka/závazok	2 435	
Celkom daň:	225 911	137 374

9) Zisk na akciu (riadok 9)

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

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>31.03.2011</i>
Výsledok hospodárenia po zdanení	935 666	566 970
Počet akcií	50 000	50 000
Základný zisk na akciu	18,71	11,34

E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach

Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť k 30. 6. 2012 neposkytla žiadnu pôžičku, záruku a nemá pohľadávky z budúcich úverov.

Poskytnuté zabezpečenia

- spoločnosť nezabezpečila žiadnu nehnuteľnosť, cenné papiere ani ostatné aktíva

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

- spoločnosť k 30. 6. 2012 nemá žiadne pohľadávky, vyplývajúce z derivátových operácií

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

- spoločnosť nemá k 30. 6. 2012 takéto hodnoty, ani odpísané pohľadávky

Závázky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť nemá poskytnutú žiadnu pôžičku, záruku ani úver

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

- spoločnosť nemá záväzky k 30. 6. 2012, ktoré by vyplývali z derivátových obchodov

F) Ostatné poznámky

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

- 0,083% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde,
- 0,1875% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom dôchodkovom fonde,
- 0,1625% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v akciovom príspevkovom dôchodkovom fonde.

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň. Doplňková 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. Spoločnosť má nárok na odplatu aj za prestup účastníka doplnkového dôchodkového sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplatu za odstúpené v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde. Výška poplatkov je uvedená v časti A všeobecné informácie.

G) Informácie o spriaznených stranách

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

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

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

Spoločnosť má k 30. 6. 2012 výšku podielu na základnom imaní v spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o., v hodnote 1 023 406 eur. Spoločnosť STABILITA Servis, s. r. o., je jej 100%-nou dcérskou spoločnosťou, ktorá poskytuje 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 hnuťelnej veci, ktorá sa týka programového vybavenia Softip Profit, informačného systému SofiSTAR a následne systému Asset Management Suite PXP, riešeného dodatkom č. 1 k predmetnej zmluve. Predstavenstvo STABILITA, d. d. s., a. s. na svojom zasadnutí dňa 25. 6. 2007 po predchádzajúcom rokovaní so spoločnosťou STABILITA Servis, s.r.o. rozhodlo o prevode činnosti týkajúcej sa sprostredkovania obchodu a hospodárskej správy, ktorá zabezpečuje materiálno-technické a obslužné činnosti pre spoločnosť STABILITA d.d.s., a. s. Ide o činnosti, ktoré si v zmysle zákona č. 650/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov nevyžadujú povolenie na zverenie činnosti. Z tohto dôvodu bola uzatvorená s dcérskou spoločnosťou zmluva o prevode činností a zmluva o sprostredkovaní týkajúca sa činností, ktoré budú smerovať k vytípaniu

a nadviazaniu kontaktov a ďalších činností pozostávajúcich zo zaobstarávania príležitostí smerujúcich k uzavretiu účastníckych zmlúv podľa ustanovenia § 57 zákona č. 650/2004 Z.z o doplnkovom dôchodkovom sporení.

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným osobám:

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2011</i>
Podiely na základnom imaní v dcérskej spoločnosti (1)	1 023 406	1 023 406

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

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným osobám:

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2011</i>
Ostatné kapitálové fondy	36 513	36 513

Súhrn transakcií doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči spriaznenej strane k 30. 6. 2012:

<i>Položka</i>	<i>30.06.2012</i>	<i>30.06.2011</i>
prenájom softwaru od dcérskej spoločnosti STABILITA Servis	(170 035)	(243 477)
sprostredkovateľské služby		(24 767)
prenájom ostatných činností		(16 724)
Spolu:	(170 035)	(284 968)

S účinnosťou od 1. januára 2012 sú služby spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o. účtované jednou položkou, ktorá zastrešuje prenájom softvéru, obslužné činnosti a sprostredkovateľské služby.

H) Primeranosť vlastných zdrojov

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

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

a

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

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

POLOŽKA	30.06.2012	30.06.2011
<i>Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti</i>		
Položky vytvárajúce hodnotu vlastných zdrojov	3 019	3 619
splatené základné imanie (§2 odst.2 písm. a)	1 660	1 660
emisné ážio		
rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení	518	1 118
ostatné kapitálové fondy okrem OR z prepočtu CP	41	41
Nerozdelený zisk z minulých rokov (§ 2 odst. 2 písm. e)	800	800
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	80	94
Účtovná hodnota vlastných akcií DDS (§2 odst.3 písm.a)		
dlhodobý nehmotný majetok (§ 2 odst. 3 písm. b)	80	94
strata bežného účtovného obdobia (§ 2 odst. 3 písm. c)		
účtovná hodnota vkladu DDS (§ 2 odst. 3 písm. d)		
dobré meno (goodwill), ak je jeho aktívny zostatok (§2od.3e)		
Základné vlastné zdroje	2 939	3 525
Dodatkové vlastné zdroje		
Vlastné zdroje(súčet riadkov Základné VZ a Dodatkové VZ)		
Hodnota majetku na účely výpočtu primeranosti VZ	271 091	225 245
Hodnota majetku v príspevkových d.d.f.	235 711	193 647
Hodnota majetku vo výplatných d.d.f.	35 380	31 598
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	172,57%	209,81%
Percent. podiel vlastných zdrojov na 25 % hodnoty riadku	308,96%	355,88%
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 nástrojov investovaných v krátkodobých termínovaných vkladoch, ktoré sú splatné do 1 roka. Nákup cenných papierov a zabezpečovacích nástrojov sa realizuje v jednotlivých dôchodkových fondoch. Vzhľadom k vyššie uvedenej skutočnosti a tiež k tomu, že spoločnosť drží všetky svoje finančné prostriedky na bežných účtoch vedených u depozitára, uvedené riziká sú len málo významné.

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

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

Úrokové riziko – t.j. riziko fluktuácie budúcich peňažných tokov finančného nástroja vzhľadom ku zmenám v trhových úrokových sadzbách. Zmeny úrokových sadzieb na bežných účtoch a termínovaných vkladoch by bol z hľadiska objemu peňažných prostriedkov spoločnosti ovplyvnil výsledok hospodárenia k 30. 6. 2012 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 a pasívnych položiek súvahy.

Aktíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 30. 6.. 2012

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok					80 069		80 069
Dlhodobý hmotný majetok					49 095		49 095
Investície v pridružených sp.						1 023 406	1 023 406
Peniaze a peňažné ekvival.	186 530						186 530
Pohľadávky voči bankám	2 325 200						2 325 200
Pohľadávky voči klientom		401 188					401 188
Ostatné krátkodobé aktíva		208 750				36 337	245 087
Spolu:	2 511 730	609 938		0	129 164	1 059 743	4 310 575

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 30. 6. 2012

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Závazky z obchodného styku	65 266						65 266
Rezervy a ostatné záväzky		163 692					163 692
Daň z príjmu			127 590				127 590
Upísané základné imanie						1 660 000	1 660 000
Ostatné kapitálové fondy						36 513	36 513
Rezervný fond						517 700	517 700
Oceňovacie rozdiely do dc.s.						4 148	4 148
Nerozdelený zisk						800 000	800 000
Zisk bežného účtovného ob.						935 666	935 666
Spolu:	65 266	163 692	127 590			3 954 027	4 310 575

Aktíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31.12. 2011

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok				92 541			92 541
Dlhodobý hmotný majetok				51 435			51 435
Investície v pridružených sp.						1 023 406	1 023 406
Peniaze a peňažné ekvival.	31 597						19 163
Pohľadávky voči bankám		3 099 437					4 113 816
Pohľadávky voči klientom		378 206					385 876
Ostatné aktíva	33 976					239 185	59 219
Spolu:	65 573	3 477 643		143 976		1 262 591	4 949 783

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

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

J) Informácie o následných udalostiach

Od dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky k 30. júnu 2012 až do dátumu vypracovania poznámok nedošlo v spoločnosti k takým významným udalostiam, ktoré by mali vplyv na údaje v nej uvedené.



Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva



JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva



Ing. Agáta Bachledová
zodpovedná za zostavenie
účtovnej závierky spoločnosti