

**Priebežná účtovná zvierka
za účtovné obdobie od 1. 1. 2014 do 30. 6. 2014
(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. 2014	3
Výkaz komplexného výsledku za 6 mesiacov roka 2014	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 6 mesiacov roka končiacich 30. 6. 2014	5
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiaci 31. 12. 2013	5
Výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov roka končiacich 30. 6. 2014	6
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2014 do 30. 6. 2014	7
A) Všeobecné informácie o spoločnosti	7
B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy	10
C) Doplnujúce informácie	14
D) Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát	15
Popis položiek súvahy	15
1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2014	15
1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2013	15
2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2014	16
2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2013	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 k 30. 6. 2014 a k 31. 12. 2013	18
8) Daňové pohľadávky	18
9) Štruktúra ostatných aktív	18
10) Závazky z obchodného styku	19
11) Rezervy a ostatné záväzky	19
12) Daň z príjmov	20
13) Daň z príjmov splatná	20
15) Základné imanie	20
16) Fondy tvorené zo zisku	21
17) Ostatné kapitálové fondy	21
18) Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskej spoločnosti	21
19) Nerozdelený zisk	21
Popis položiek výkazu ziskov a strát	21
1) Čisté úrokové výnosy	21
2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	21
3) Ostatné výnosy	22
4) Všeobecné administratívne náklady	22
6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku	22
7) Iné náklady	22
8) Daň z príjmov	23
9) Zisk na akciu	23
E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach	23
F) Ostatné poznámky	23
G) Informácie o spriaznených stranách	24
H) Primeranosť vlastných zdrojov	25
I) Údaje o úverovom riziku, trhovom riziku a o ostatných druhoch rizík	25
J) Informácie o následných udalostiach	27

Výkaz o finančnej situácii k 30. 6. 2014
 (údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Číslo pozn.	30.06.2014	31.12.2013
MAJETOK	x	x	x
Neobežný majetok	x	x	675100
Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	a)	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok	(1)	153 134	175 651
Dlhodobý hmotný majetok	(2)	196 344	219 350
Investície v pridružených spoločnostiach	(3)	203 323	203 323
Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmu	(4)	67 551	76 776
Obežný majetok	x	x	4 904 408
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(5)	4 079 509	4 251 034
Pohľadávky voči bankám	(6)	-	-
Pohľadávky voči iným dlžníkom	(7)	529 833	465 918
Daňové pohľadávky	(8)	177 047	145 157
Ostatné krátkodobé aktíva	(9)	14 749	42 299
Majetok spolu		5 421 490	5 579 508
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE		x	x
Krátkodobé záväzky		457 949	759 644
Záväzky z obchodného styku	(10)	80 898	85 930
Rezervy a ostatné záväzky	(11)	377 051	673 714
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	(12)		
daň z príjmu splatná	(13)	-	-
daň z príjmu odložená	(14)	-	-
Vlastné imanie spolu:		4 963 541	4 819 864
Upísané základné imanie	(15)	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	(16)	832 000	749 989
Ostatné kapitálové fondy	(17)	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely z vkladov do ZI dcérskej spoločnosti	(18)	4 148	4 148
Nerozdelený zisk	(19)	2 013 665	800 000
Zisk v schvaľovacom konaní	(20)		
Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení	(21)	417 215	1 569 214
Záväzky a vlastné imanie spolu		5 421 490	5 579 508

Výkaz komplexného výsledku za 6 mesiacov roka 2014
 (údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Pozn.	II.Q.2014	II.Q. končiaci 30.6.2014	II. Q. 2013	II.Q. končiaci 30.6.2013
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	x	1 022	2 069	1 096	2 198
Náklady na úroky a obdobné náklady	x	(194)	(393)	(206)	(418)
Čisté úrokové výnosy	(1)	828	1 676	890	1 780
Výnosy z odplát a provízií	x	1 319 181	2 466 391	1 853 679	3 436 668
Náklady na odplaty a provízie	x	(129 413)	(286 933)	(142 868)	(239 714)
Čistý zisk (strata) z odplát a provízií	(2)	1 189 768	2 179 458	1 710 811	3 196 954
Ostatné výnosy	(3)	248	2 078	4 907	20 507
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(738 722)	(1 628 917)	(804 727)	(1 666 547)
v tom:	x				
Personálne náklady	(5)	(442 655)	(762 280)	(507 400)	(840 067)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(6)	(26 154)	(52 712)	(24 702)	(46 423)
Iné náklady	(7)	(269 913)	(813 925)	(272 625)	(780 057)
Komplexný zisk (strata) pred zdanením	x	452 122	554 295	911 881	1 552 694
Daň z príjmov	(8)	(99 467)	(137 080)	(211 185)	(367 733)
Komplexný zisk po zdanení	x	352 655	417 215	700 696	1 184 961
Základný zisk na akciu	(9)	7,05	8,34	14,01	23,70

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 6 mesiacov roka končiacich 30. 6. 2014

(údaje sú v EUR)

<i>Položka</i>	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Ostatné kapitálové fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>Zisk za bežné účtovné obdobie</i>	<i>Vlastné imanie spolu</i>
Zostatok k 31. 12. 2013	1 660 000	749 988	40 661	2 263 665	417 215	5 131 529
Rozdelenie zisku za rok 2013:						
Prídel do sociálneho fondu:						
Výplata dividend akcionárom					(250 000)	
Prídel do fondu zo zisku		82 012				
Nerozdelený zisk						
Zisk k 30. 6. 2014					417 215	
Zostatok k 30. 6. 2014	1 660 000	832 000	40 661	2 263 665	167 215	4 963 541

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiaci 31. 12. 2013

(údaje sú v EUR)

<i>Položka</i>	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Ostatné kapitálové fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>Zisk za bežné účtovné obdobie</i>	<i>Vlastné imanie spolu</i>
Zostatok k 31. 12. 2012	1 660 000	517 700	40 661	800 000	2 266 283	5 284 644
Rozdelenie zisku za rok 2012:						
Prídel do sociálneho fondu:					(33 994)	
Výplata dividend akcionárom					(2 000 000)	
Prídel do fondu zo zisku		232 289			(232 289)	
Nerozdelený zisk						
Zisk k 31. 12. 2013					1 569 214	
Zostatok k 31. 12. 2013	1 660 000	749 989	40 661	800 000	1 569 214	4 819 864

Výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov roka končiacich 30. 6. 2014
 (údaje sú v EUR)

Názov položky	30.06.2014	31.12.2013
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:	x	x
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	554 295	2 022 690
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(199 357)	(1 912 593)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	52 712	100 009
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)		8 307
Uroky účtované do výnosov (-)	(2 069)	(4 295)
Uroky účtované do nákladov (+)	0	0
Zisk z predaja dlhodobého majetku	0	0
Zmena stavu záväzkov z investičnej činnosti	(250 000)	(2 000 000)
Ostatné položky nepeňažného charakteru		
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(262 884)	513 752
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(63 915)	341 253
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(197 024)	172 769
Zmena stavu zásob (+/-)	(1 945)	(270)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	(302 494)	(489 534)
Prijaté úroky (+)	2 069	4 295
Platené úroky (-)		
Výdavky na daň z príjmov (+/-)	(304 902)	(493 829)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z investičnej činnosti	339	(329 486)
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(1 261)	(350 387)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	1 600	(20 901)
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s úvermi		
Čisté peňažné toky spolu:	(210 101)	(195 171)
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	(210 101)	(195 171)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	4 227 461	4 422 631
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	4 017 360	4 227 461

Výkaz peňažných tokov je vypracovaný nepriamou metódou.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2014 do 30. 6. 2014

A) Všeobecné informácie o spoločnosti

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

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

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

Doplnkové dôchodkové fondy

<i>Položka</i>	<i>Čistá hodnota majetku k 30.6.2014</i>	<i>Čistá hodnota majetku k 31.12.2013</i>
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	229 596 500	223 826 798
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	34 665 100	33 690 537
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	2 984 200	1 813 259
<i>Majetok fondov celkom:</i>	<i>267 245 800</i>	<i>259 330 594</i>

Spoločnosť k 30. júnu 2014 spravuje 3 doplnkové dôchodkové fondy, príspevkový doplnkový dôchodkový fond, akciový príspevkový doplnkový dôchodkový fond a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond. Čistá hodnota spravovaného majetku ku dňu účtovnej závierky je uvedená v tabuľke.

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

Majetok v príspevkovom d.d.f. nie je súčasťou majetku spoločnosti, hospodárenie sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Výplatný doplnkový dôchodkový fond sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Názov výplatného doplnkového dôchodkového fondu je Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s., (ďalej len výplatný d.d.f.). Výplatný d.d.f. začala spoločnosť vytvárať ku dňu svojho vzniku na základe prechodu príslušného majetku, zodpovedajúceho hodnote záväzkov doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči poberateľom dávok doplnkového dôchodkového poistenia, v súlade s postupom upraveným v trinástej časti zákona o DDS a najmä v ustanovení § 83 ods. 5 zákona o DDS a v súlade s postupom delimitácie majetku a záväzkov DDP Stabilita, stanoveným v transformačnom projekte DDP Stabilita. Majetok vo výplatnom d.d.f. nie je súčasťou majetku spoločnosti. Hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch.

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

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

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

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

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

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

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

Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva doplnkových dôchodkových fondov oddelene od svojho účtovníctva a výkazníctva v zmysle § 30 ods. 1 Zákona 650/2004 Z.z. Doplnkové dôchodkové fondy spravované spoločnosťou nemajú právnu subjektivitu, každý z nich zostavuje účtovnú závierku samostatne. Ročná účtovná závierka doplnkových dôchodkových fondov musí byť overená audítorom. Overenie k 31.12.2013 vykonala audítorská spoločnosť BILANC AUDÍT SLOVAKIA, spol. s r.o.

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

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

I keď je spoločnosť súčasťou konsolidovaného celku, pretože je materskou účtovnou jednotkou obchodnej spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o., ktorej je 100%-tným vlastníkom, postupuje podľa § 22 odst. 12 zákona 431/2002 Z.z. o účtovníctve a konsolidovanú účtovnú závierku nezostavuje. STABILITA Servis, s. r. o., zabezpečuje pre spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s., obslužné činnosti od 1. 4. 2007, teda od jej vzniku.

Štatutárne, dozorné a riadiace orgány k 30. 6. 2014

Členovia predstavenstva	Funkcia	Nástup do funkcie
Ing. Miloš Krššák	predseda	28.11.2007
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda	01.04.2007
Ing. Valér Ostrovský	člen	02.05.2013

Členovia dozornej rady	Funkcia	Nástup do funkcie
Ing. Ján Žačko	predseda	01.04.2007
Ing. Rudolf Pecar	podpredseda	01.04.2007
JUDr. Magdaléna Martincová	členka	01.04.2007
Ing. Ľubor Podracký	člen	26.09.2007
Ing. Ľudovít Ihring	člen	18.10.2007
Ing. Stanislava Fejfarová, CSc.	členka	07.08.2008
Ing. Peter Benedikt	člen	08.06.2011
Ing. Ján Peržel	člen	08.06.2011
JUDr. Nataša Kučerová	členka	08.06.2011
Ing. Róbert Rigo	člen	25.07.2012

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	31.03.2014	31.12.2013
Generálny riaditeľ, výkonný riaditeľ, finančný riaditeľ	3	3
Strední riadiaci zamestnanci	4	4
Ostatní zamestnanci	39	38
Priemerný počet zamestnancov	46	45

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie, konané dňa 14. 5. 2014 na svojom zasadnutí schválilo účtovnú závierku spoločnosti za rok končiaci 31. 12. 2013 v zmysle ustanovenia č. X odst. 1) Stanov spoločnosti za doplnkové dôchodkové fondy a za správcovskú spoločnosť.

Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

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

Individuálna účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2013 spolu s výročnou správou a správou audítora bola uložená do registra účtovných závierok elektronicky prostredníctvom finančnej správy dňa 15. 5. 2014, po ich schválení valným zhromaždením dňa 14. 5. 2014.

B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy

B1) Základ prezentácie a predpoklad ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti

Vyhlásenie o súlade

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 bola vypracovaná v súlade s nariadením Komisie (ES) č. 1126/2008, ktoré zrušilo dovtedy platné nariadenie Komisie (ES) č. 1725/2003 z 29. septembra 2003, ktorým sa

prijímali určité medzinárodné účtovné štandardy v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti za obdobie I. polroka 2014 je v Slovenskej republike v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve v zmysle § 17a). Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív a dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas vykazovaného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

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

Prezentácia spoločnosti

Spoločnosť zostavila priebežnú účtovnú závierku za 6 mesiacov roka 2014, pričom zohľadnila porovnateľné údaje roka 2013. V priebehu II. štvrťroka 2014 spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy s účinnosťou od 1. januára 2014.

Nové a novelizované štandardy a interpretácie platné od roku 2014:

- Nariadenie komisie EÚ č. 1374/2013 z 12. decembra 2013, ktorým sa mení a dopĺňa IAS 36 – Zníženie hodnoty majetku platné od 1. januára 2014
- Nariadenie komisie EÚ z 20. decembra 2013, platné od 1. januára 2014 týkajúce sa zmien a doplnení IAS 36 – Zníženie hodnoty majetku a IAS 39 – Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

Nové a novelizované štandardy a interpretácie platné od roku 2013:

- Nariadenie komisie (EÚ) č. 183/2013 zo 4. marca 2013, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný štandard finančného výkazníctva 1
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 301/2013 z 27. marca 2013, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o ročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS), cyklus 2009 - 2011
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 313/2013 zo 4. apríla 2013, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o konsolidované účtovné závierky, spoločné dohody a zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách, prechodné usmernenia (zmeny a doplnenia medzinárodných štandardov finančného výkazníctva 10, 11 a 12
- Nariadenie komisie (EÚ) č. 407/2013 z 23. apríla 2013, ktorým sa opravuje španielske a švédske znenie nariadenia (EÚ) č. 475/2012, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady ES prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný štandard IAS 1 a IAS 19
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1174/2013 z 20. novembra 2013, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie ES č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o štandardy výkazníctva 10 a 12 a účtovný štandard 27

- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1374/2013 z 19. decembra 2013, ktorým sa mení nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady ES prijímajú určité medzinárodné štandardy, pokiaľ ide o štandard 36
- Nariadenie Komisie (EÚ) č. 1375/2013 z 19. decembra 2013, ktorým sa mení nariadenie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady ES č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy, pokiaľ ide o medzinárodný štandard 39

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

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

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

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

Druh majetku	Doba odpisovania	Odpisová sadzba	Odpisová metóda účtovných odpisov
Dlhodobý hmotný majetok nad 1 700 eur	podľa druhu	podľa druhu	rovnomerne
Dlhodobý hmotný majetok od 166 do 1 700 eur	2 roky		časová
Dlhodobý nehmotný od 332 do 2 400 eur	2 roky		časová
Dlhodobý nehmotný nad 2 400 eur	5 rokov-10 rokov	podľa druhu	rovnomerne

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

B4) Prepočet cudzej meny na menu euro

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

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

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

B5) Postupy odpisovania hmotného majetku a nehmotného majetku

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

B6) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

B7) Tvorba rezerv a opravné položky

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

Rezervy možno odlíšiť od ostatných záväzkov, pretože existuje neistota o období, alebo o výške budúcich výdavkov vyžadovaných na vysporiadanie. Spoločnosť v priebehu I. polroka 2014 netvorila žiadne krátkodobé ani dlhodobé rezervy.

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

B8) Zamestnanecké pôžitky

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

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

B9) Účtovanie výnosov a nákladov

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

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

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

B10) Finančný majetok

Finančný majetok spoločnosti predstavuje:

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

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

B11) Zdaňovanie a odložená daň

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

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

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

B12) Segmentové vykazovanie

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

C) Doplnujúce informácie

Informácia o výške odplát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

V zmysle novely zákona 650/2004 Z.z. sa znížili odplaty za správu majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Odplata za správu nesmie presiahnuť 1,2% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch a 0,6% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

Informácie o sociálnom zabezpečení

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

Informácia o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS spoločnosť je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity a obmedzenia týkajúce sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika sú uvedené v štatútoch fondov v bode V. a zverejnené na internetovej stránke

spoločnosti. K týmto limitom patrí aj maximálna výška odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplata za odstúpné a odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ako aj limity týkajúce sa maximálnej výšky podielu na jednotlivých druhov cenných papierov vo vzťahu k emitentom nachádzajúcich sa v majetku fondov a ďalšie limity a obmedzenia. K 31. marcu 2014 spoločnosť dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení.

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

D) Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát

Popis položiek súvahy

1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2014

Majetok (brutto)	Č.r.	k 31.12.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 30.6.2014
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet (r.2 až 4)	1	342 918				342 918
1. Software	2	319 540				319 540
2. Ostatný dlhodobý nehmotný m.	3	653				653
3. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	22 725				22 725
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku (r.6 až 8)	5	(167 267)	(22 517)			(189 784)
1. Oprávky k softwaru	6	(143 966)	(22 440)			(166 406)
2. Oprávky k ostatnému DNHM	7	(653)				(653)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 240)	8	(22 648)	(77)			(22 725)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)		175 651	(11 297)			153 134

Pokles dlhodobého nehmotného majetku bol spôsobený odpismi softvéru za I. štvrťrok 2014.

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

Majetok (brutto)	Č.r.	k 31.12.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2013
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet (r.2 až 4)	1	217 433	147 082	21 597	-	342 918
1. Software	2	187 955	147 082	15 497	-	319 540
2. Ostatný dlhodobý nehmotný m.	3	4 567	-	3 914	-	653
3. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	24 911		2186	-	22 725
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku (r.6 až 8)	5	(153 889)	(34 975)	(21 597)	-	(167 267)
1. Oprávky k softwaru	6	(128 527)	(30 936)	(15 497)	-	(143 966)
2. Oprávky k ostatnému DNHM	7	(4 567)	-	(3 914)	-	(653)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(20 795)	(4 039)	(2 186)	-	(22 648)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)		63 544	(112 107)		-	175 651

2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 30. 6. 2014

<i>Majetok (brutto)</i>	Č.r.	k 31.12.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.3.2013
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 09)	1	762 169	7 189	(13 593)		755 765
1. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	281 851	6 816			288 667
2. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	253 693		(13 593)		240 100
3. Sam. HV - inventár	5	62 477				62 477
4. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	8	104 834	373			105 207
5. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	9	59 314				59 314
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.11 až 16)	10	(542 819)	(30 195)	(13 593)		(559 421)
1. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	12	(217 268)	(13 715)			(230 983)
2. Oprávky k dopravným prostriedkom	13	(105 616)	(12 108)	(13 593)		(104 131)
3. Oprávky k inventáru	14	(62 478)				(62 478)
4. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	15	(98 144)	(4 372)			(102 516)
5. Oprávky k ostatnému DHM	16	(59 313)				(59 313)
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku		219 350	(23 006)	(0)		196 344

Skratky: DHM – dlhodobý hmotný majetok HV – hnuiteľné veci

Úbytok majetku v priebehu I. polroka 2014 bol zaznamenaný odpismi dopravných prostriedkov a hnuiteľných vecí (strojov, prístrojov a zariadení).

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

<i>Majetok (brutto)</i>	Č.r.	k 31.12.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2012
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 09)	1	713 428	203 304	(154 563)		762 169
1. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	288 651	31 944	(38 744)		281 851
2. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	179 250	169459	95 016		253 693
3. Sam. HV - inventár	5	66 098		(3 621)		62 477
4. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	8	112 024	1 901	(9 091)		104 834
5. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	9	67 405		(8 091)		59 314
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.11 až 16)	10	(630 862)	(66 521)	(143 292)		(542 819)
1. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	12	(228 883)	(14 327)	(112 460)		(217 268)
2. Oprávky k dopravným prostriedkom	13	(174 893)	(4 464)			(105 616)
3. Oprávky k inventáru	14	(66 099)		(6 366)		(62 478)
4. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	15	(93 582)	(12 977)	(7 564)		(98 144)
5. Oprávky k ostatnému DHM	16	(67 404)		(16 902)		(59 313)
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku		82 566	31 132	0		219 350

Skratky: DHM – dlhodobý hmotný majetok HV – hnuiteľné veci

Spôsob a výška poistenia dlhodobého hmotného majetku

Motorové vozidlá, ktoré spoločnosť vlastní k 30. 6. 2014 má poistené v Slovenskej poisťovni Allianz flotilovou zmluvou pre povinné zmluvné poistenie č. 8080074463. Pre prípad poškodenia, zničenia vozidiel a pre prípad odcudzenia máme na tieto vozidlá uzatvorené havarijné poistenie v spoločnosti QBE poisťovňa, a. s.

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

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

3) Investície v pridružených spoločnostiach

Položka	stav k 30. 6. 2014	stav k 31. 12. 2013
Investície v pridružených spoločnostiach	203 323	203 323

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

4) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov

Položka	stav k 30.6.2014	stav k 31.12.2013
Odložená daň - daňová pohľadávka	67 551	76 776
Celkom	67 551	76 776

Odložená daňová pohľadávka vzniká pri dočasných rozdieloch medzi daňovou hodnotou aktív a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Spoločnosť vykazuje odloženú daňovú pohľadávku, nakoľko je pravdepodobné, že v budúcnosti bude mať disponibilný zisk, ktorý umožní, že odložená daňová pohľadávka bude vyrovnaná. Výška odloženej daňovej pohľadávky k 30. 6. 2014 je 67 551 eur.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka	30.06.2014	31.12.2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné	(27 134)	(21 322)
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		355 129
zdaniteľné	41 931	
Sadzba dane z príjmov (v%)	22	22
Odložená daňová pohľadávka	(9 225)	333 807
Uplatnená daňová pohľadávka	76 776	76 776
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	(9 225)	36 422
Odložená daňová pohľadávka	67 551	76 766
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	(644)	40 353

5) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Štruktúra položiek k 30. 6. 2014 a k 31.12.2013

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2014</i>	<i>stav k 31. 12.2013</i>
Pokladňa tuzemská, zahraničná	7 477	4 533
Ceniny	54 672	19 040
Prevádzkový účet	4 013 635	4 223 781
Mzdový účet	3 725	3 680
Celkom:	4 079 509	4 251 034

6) Pohľadávky voči bankám:

Zostatky na bankových účtoch k 30. 6. 2014 a k 31. 12. 2013

<i>Položka</i>	<i>stav k 30.6.2014</i>	<i>stav k 31.12.2013</i>
KTV	0	0
O/N overnight	0	0
Celkom:	0	0

7) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom k 30. 6. 2014 a k 31. 12. 2013

<i>Položka</i>	<i>stav k 30.6.2014</i>	<i>stav k 31.12.2013</i>
Pohľadávka za správu príspevkového fondu	496 588	419 109
Pohľadávka za správu výplatného fondu	25 788	43 952
Pohľadávka za správu akciového príspevkového f.	7 457	2 857
Iné pohľadávky		
Celkom:	529 833	465 918

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

8) Daňové pohľadávky

Zostatky na bankových účtoch k 30. 6. 2014 a k 31. 12. 2013

<i>Položka</i>	<i>stav k 30.6.2014</i>	<i>stav k 31.12.2013</i>
Daňové pohľadávky dane z príjmov PO	177 047	145 157
Celkom:	177 047	145 157

9) Štruktúra ostatných aktív

<i>Položka</i>	<i>stav k 30.6.2014</i>	<i>stav k 31.12. 2013</i>
Poskytnuté preddavky tuzemské, zahraničné	8 682	8 623
Náklady budúcich období	3 881	31 492
Príjmy budúcich období	0	53
Materiál na sklade	1 945	1 894
Pohľadávky ostatné	240	237
Ostatné krátkodobé aktíva celkom (9):	14 748	42 299
Celkom:	14 748	42 299

Poskytnuté preddavky sú stálymi zálohami na nájomné a energie na pobočke v Bratislave a v Trenčíne, tiež sú tu zaúčtované stále zálohy na pobočkách. Materiál na sklade predstavuje zostatok drobných kancelárskych potrieb a tlačív pre uzatváranie doplnkového dôchodkového sporenia.

10) Závazky z obchodného styku

<i>Položka</i>	<i>stav k 30. 6. 2014</i>	<i>stav k 31.12. 2013</i>
Dodávatelia tuzemskí	80 898	85 930
Dodávatelia zahraniční	0	0
Celkom:	80 898	85 930

Položka dodávatelia tuzemskí predstavuje záväzky vyplývajúce z obchodného styku v celkovej čiastke 80 898 eur. Ide o krátkodobé záväzky, ktorých splatnosť je do 14 dní. Záväzky voči viazaným finančným agentom sú vo výške 20 464 eur, záväzky voči dcérskej spoločnosti 26 831 eur, záväzky za pevné linky a internet v hodnote 7 047 eur, nájomné na pobočkách 7 516 eur, ostatné služby (strážna služba, právne poradenstvo, tlačoviny, lekárske prehliadky) v sume 16 872 eur. Z celkovej hodnoty záväzkov neboli k 30. 6. 2014 žiadne záväzky po lehote splatnosti.

11) Rezervy a ostatné záväzky

<i>Položka</i>	<i>stav k 30.6.2014</i>	<i>stav k 31.12. 2013</i>
Rezervy	197 705	418 253
Iné záväzky	136	0
Záväzky voči zamestnancom	56 446	85 363
Zúčtovanie s organizáciami soc., zdrav. poistenia	42 389	76 831
Daňové záväzky	11 122	32 753
Výdavky budúcich období	0	1 056
Nevyfakturované dodávky	0	0
Prikazné zmluvy	37 977	42 307
Sociálny fond	31 276	17 151
Celkom:	377 051	673 714

Položka rezerv 197 706 eur predstavuje rezervy na vernostný program vo výške 185 134 eur, rezervy na nevyčerpané dovolenky a odvody vo výške 12 572 eur. Iné záväzky sú podrobne rozpisané v uvedenej tabuľke.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu k 30. 6. 2014

<i>Položka</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>pohyb</i>	<i>30.06.2014</i>
Počiatkový stav k 1.1.	17 151		
Tvorba sociálneho fondu		28 729	
Použitie-stravné		(10 355)	
Použitie-MDD			
Použitie-regenerácia		(3 315)	
Použitie-ostatné		(934)	
Konečný zostatok 31.12.			31 276

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu k 31. 12. 2013

<i>Položka</i>	<i>31.12.2012</i>	<i>pohyb</i>	<i>31.12.2012</i>
Počiatkový stav k 1.1.	5 344		
Tvorba sociálneho fondu		43 012	
Použitie-stravné		(21 576)	
Použitie-MDD		(702)	
Použitie-regenerácia		(8 111)	
Použitie-ostatné		(816)	
Konečný zostatok 31.12.			17 151

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

12) Daň z príjmov

Daň z príjmov sa vypočíta podľa zákona 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov na základe výsledkov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, vypracovanom podľa IFRS. Daň z príjmov sa účtuje do nákladov spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a vo výkaze je vypočítaná zo základu dane, vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý predstavoval za 6 mesiacov roka 2014 sumu 554 295 eur.

Odloženú daň z príjmov vykazuje spoločnosť pomocou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou aktív a ich daňovou hodnotou, ktoré sa vyčísľujú na účely medzinárodného výkazníctva a tiež medzi tvorbou daňovo neuznaných rezerv. Odložená daň z príjmov má sadzbu dane platnú v nasledujúcom období, teda 22 %, popísaná je v bode 4 poznámok.

Položka	30.06.2014	31.12.2013
Daň z príjmov splatná	0	0
Daň z príjmov odložená - daňový záväzok	0	0
Celkom:	0	0

13) Daň z príjmov splatná

Daň z príjmov je vypočítaná v súlade s predpismi, platnými v Slovenskej republike v zmysle zákona 595/2003 Z.z. o dani z príjmov. Súčasne tvorí nákladovú položku výkazu ziskov a strát. V súvahe nie je vyčíslená, nakoľko spoločnosť platí vysoké preddavky na daň z príjmov, ktoré prevyšujú daň splatnú v čase, platnú k 30. júnu 2014. Z tohto titulu je vykázaná v súvahe na strane pohľadávok vo výške 177 047 ako rozdiel medzi zaplatenými preddavkami a daňovou povinnosťou.

15) Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 30. 6. 2014 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

Akcionári	Hodnota podielu na ZI	Hodnota podielu na RF	Fond na rozvoj spoločnosti
Železnice SR Bratislava	917 316	183 463	
Lorea Investment Limited	360 618	72 124	
U.S.Steel Košice, s.r.o.	154 314	30 863	
ZSNP a.s.	141 100	28 220	
Železiarne Podbrezová	85 822	17 164	
Szabo Marek	830	166	
Celkom:	1 660 000	332 000	500 000

16) Fondy tvorené zo zisku

Celková hodnota rezervného fondu k 31. 12. 2011 dosiahla výšku 332 000 eur, čím je splnený povinný prídel do výšky 20% základného imania v zmysle Obchodného zákonníka 513/1991 Z.z. § 217 odst. 1.

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 2 013 665 eur.

Zisk bežného účtovného obdobia je výsledok hospodárenia po odpočítaní dane z príjmov. K 30. 6. 2014 spoločnosť dosiahla zisk vo výške 417 215 eur.

Popis položiek výkazu ziskov a strát

1) Čisté úrokové výnosy

Položka	30.06.2014	30.06.2013
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	2 069	2 198
Náklady na úroky a obdobné náklady	(393)	(418)
Čisté úrokové výnosy	1 676	1 780

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

2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Položka	30.06.2014	30.06.2013
Výnosy z odplát a provízií	2 466 391	3 436 668
Náklady na odplaty a provízie	(286 933)	(239 714)
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	2 179 458	3 196 954

Položka výnosy z odplát a provízií predstavuje výnosy za správu fondov, odplatu za zhodnotenie majetku vo fondoch, odplatu za odstupné a odplatu za prestup účastníkov sporenia do iných doplnkových dôchodkových spoločností na ktoré má nárok v zmysle § 35 zákona 650/2004 Z.z. Položka náklady na odplaty a provízie zahŕňa náklady na sprostredkovanie, ktoré boli vo výške 286 933 eur.

3) Ostatné výnosy

<i>Položka</i>	<i>30.06.2014</i>	<i>30.06.2014</i>
Ostatné výnosy	2 078	20 507

Položka ostatné prevádzkové výnosy predstavuje k 30. júnu 2014 sumu 2 078 eur a týka sa úhrad za predané motorové vozidlá.

4) Všeobecné administratívne náklady

<i>Položka</i>	<i>30.06.2014</i>	<i>30.06.2014</i>
Všeobecné administratívne náklady	1 628 917	1 666 547

Všeobecné administratívne náklady pozostávajú najmä z personálnych nákladov, odpisov majetku a ostatných prevádzkových nákladov.

5) Personálne náklady

Položka personálne náklady v hodnote 762 280 eur predstavuje mzdové náklady, ktorých bližší rozpis je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

<i>Položka</i>	<i>30.06.2014</i>	<i>30.06.2013</i>
Mzdové náklady a dohody	(480 969)	(507 458)
Odmeny členov predstvenstva		(85 783)
Odmeny členov dozornej rady	(62 645)	
Náklady sociálneho zabezpečenia	(177 967)	(187 495)
Školenia zamestnancov	(5 491)	(4 282)
Príspevok na závodné stravovanie	(12 657)	(13 757)
Príspevok na DDS	(16 840)	(23 279)
Náhrada príjmu pri DPN	(520)	
Ostatné sociálne náklady		(13 283)
Povinná tvorba sociálneho fondu	(5 191)	(4 730)
Celkom:	(762 280)	(840 067)

6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku

<i>Položka</i>	<i>30.06.2014</i>	<i>30.06.2013</i>
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(30 195)	(30 903)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(22 517)	(15 520)
Celkom:	(52 712)	(46 423)

7) Iné náklady

<i>Položka</i>	<i>30.06.2014</i>	<i>30.06.2013</i>
Spotreba materiálu	(71 825)	(80 431)
Služby (nakupované výkony) z toho:	(717 200)	(679 491)
x náklady na sprostredkovanie	(180 246)	(195 460)
x nájomné	(41 366)	(74 683)
x auditorské služby		
x právne služby a poradenstvo	(6 611)	(3 635)
Ostatné dane a poplatky	(3 539)	(2 629)
Poistenie majetku	(8 491)	(8 183)
Ostatné prevádzkové náklady	(12 870)	(9 323)
Celkom:	(813 925)	(780 057)

8) Daň z príjmov

Štruktúra dane z príjmov splatnej a odloženej k 30. 6. 2014:

<i>Položka</i>	<i>30.06.2014</i>	<i>30.06.2013</i>
Daň z príjmu - splatná daň	(137 080)	(367 733)
Daň z príjmu - odložená daň		
Celkom:	(137 080)	(367 733)

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>30.06.2014</i>	<i>30.06.2014</i>
Hospodársky výsledok pred zdanením	554 295	1 552 694
Položky pripočítateľné k základu dane	26 866	37 582
Položky odpočítateľné od základu dane		(4 837)
Základ dane:	581 161	1 575 438
daň z príjmov vo výške 22 %	127 855	362 351
odložená daň-daňová pohľadávka/závazok	9 225	5 382
Celkom daň:	137 080	367 733

9) Zisk na akciu

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

<i>Položka</i>	<i>30.06.2014</i>	<i>30.06.2013</i>
Výsledok hospodárenia po zdanení	417 215	1 184 961
Počet akcií	50 000	50 000
Základný zisk na akciu	8,34	23,70

E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach

Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť k 30. 6. 2014 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. 2014 nemá žiadne pohľadávky, vyplývajúce z derivátových operácií

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

- spoločnosť nemá k 30. 6. 2014 takéto hodnoty, ani odpísané pohľadávky

Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť nemá poskytnutú žiadnu pôžičku, záruku ani úver

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

- spoločnosť nemá záväzky k 30. 6. 2014, 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 doplnkového dôchodkového fondu za jeden rok správy nesmie presiahnuť:

- a) 1,2% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom d.d.f.
b) 0,6% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom d.d.f.

V zmysle prechodných ustanovení zákona 650/2004 Z.z. účinných od 1. 1. 2014 odplata za správu príspevkových d.d.f. nesmie presiahnuť za jeden rok správy 1,80% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v týchto fondoch a vo výplatnom fonde nesmie odplata za správu presiahnuť 0,90% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v tomto fonde.

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň podľa § 35b) zákona a podľa prílohy č. 1 k zákonu 650/2004 Z.z. podľa daného vzorca. Odplata za zhodnotenie majetku sa od 1. januára 2014 počíta iba v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch. Odplata spoločnosti je vykázaná v položke poplatky a výnosy z provízií v priloženom výkaze ziskov a strát.

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je podľa § 35c zákona v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy najviac 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Doplnková dôchodková spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako rok.

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. 2014 výšku podielu na základnom imaní v spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o., v hodnote 203 323 eur. Spoločnosť STABILITA Servis, s. r. o., je jej 100%-nou dcérskou spoločnosťou, ktorá poskytuje na základe Rámcovej zmluvy o zabezpečení hospodárskej správy a technických a obslužných činností zo dňa 1. januára 2012 poskytovanie služieb týkajúcich sa zabezpečenia fungovania hospodárskej správy, výkonu technických, obslužných činností a prenájmu softvéru. Materská spoločnosť uhrádza pravidelne mesačne za tieto služby príslušnú sumu, vyšpecifikovanú na faktúre.

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným osobám:

Položka	30.06.2014	30.06.2013
Podiely na základnom imaní v dcérskej spoločnosti (1)	203 323	1 023 406

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

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným osobám:

Položka	30.06.2014	30.06.2013
Ostatné kapitálové fondy	36 513	36 513

Súhrn transakcií doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči spriaznenej strane k 30. 6. 2014:

Položka	30.06.2014	30.06.2013
prenájom softwaru od dcérskej spoločnosti STABILITA Servis	(180 246)	(195 460)
sprostredkovateľské služby		
prenájom ostatných činností		
Spolu:	(180 246)	(195 460)

H) Primeranosť vlastných zdrojov

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

- súčet hodnoty 1 659 695,94 eur a 0,05% z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej 165 969 594,37 eur. Táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 596 959,43 eura
- 25% všeobecných prevádzkových nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok, ak doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie menej ako 1 rok, 25 % z hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodno-finančnom pláne.

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

POLOŽKA	30.06.2014	30.06.2013
Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti		
Položky vytvárajúce hodnotu vlastných zdrojov	3 251	3 251
splatené základné imanie (§2 odst.2 písm. a)	1 660	1 660
emisné ážio		
rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení	832	750
ostatné kapitálové fondy okrem OR z prepočtu CP	41	41
Nerozdelený zisk z minulých rokov (§ 2 odst. 2 písm. e)	2 014	800
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	153	52
Účtovná hodnota vlastných akcií DDS (§2 odst.3 písm.a)		
dlhodobý nehmotný majetok (§ 2 odst. 3 písm. b)	153	52
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	4 394	3 199
Dodatkové vlastné zdroje		
Vlastné zdroje(súčet riadkov Základné VZ a Dodatkové VZ)		
Hodnota majetku na účely výpočtu primeranosti VZ	305 552	267 562
Hodnota majetku v príspevkových d.d.f.	269 802	233 475
Hodnota majetku vo výplatných d.d.f.	35 750	34 087
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	255,42%	188,03%
Percent. podiel vlastných zdrojov na 25 % hodnoty riadku	411,23%	319,26%
Vlastné zdroje sú primerané	A	A

(údaje v tabuľke sú v tis. eur)

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

Spoločnosť má podstatnú časť finančných nástrojov uložených na bežnom účte u depozitára. Nákup cenných papierov a zabezpečovacích nástrojov sa v spoločnosti nerealizoval. Vzhľadom k vyššie uvedenej skutočnosti uvedené riziká sú len málo významné.

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

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

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

Úrokové riziko – t.j. riziko fluktuácie budúcich peňažných tokov finančného nástroja vzhľadom ku zmenám v trhových úrokových sadzbách. Zmeny úrokových sadzieb na bežných účtoch neovplyvnili výsledok hospodárenia k 30. 6. 2014.

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. 2014

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok				153 134			153 134
Dlhodobý hmotný majetok				196 344			196 344
Investície v pridružených sp.						203 323	203 323
Peniaze a peňažné ekvival.	4 079 509						4 079 509
Pohľadávky voči bankám							0
Pohľadávky voči klientom		529 833					529 833
Ostatné aktíva	14 749		177 047			67 551	259 347
Spolu:	4 094 258	529 833	177 047	349 478		270 874	5 421 490

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 30. 6. 2014

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Záväzky z obchodného styku	80 898						80 898
Rezervy a ostatné záväzky			377 051				377 051
Daň z príjmu							0
Upísané základné imanie						1 660 000	1 660 000
Ostatné kapitálové fondy						500 000	500 000
Rezervný fond						332 000	332 000
Oceňovacie rozdiely do dc.s.						40 661	40 661
Nerozdelený zisk						2 013 665	2 013 665
Zisk bežného účtovného ob.					417 215		417 215
Spolu:	80 898		377 051			4 546 326	5 421 490

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

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok				175 651			175 651
Dlhodobý hmotný majetok				219 350			219 350
Investície v pridružených sp.						203 323	203 323
Peniaze a peňažné ekvival.	4 251 034						4 251 034
Pohľadávky voči bankám							0
Pohľadávky voči klientom	465 918						465 918
Ostatné aktíva		187 456				76 776	264 232
Spolu:	4 716 952	187 456		395 001		280 099	5 579 508

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

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Závazky z obchodného styku	85 930						85 930
Rezervy a ostatné záväzky			474 624			199 090	673 714
Daň z príjmu							0
Upísané základné imanie						1 660 000	1 660 000
Ostatné kapitálové fondy						454 502	454 502
Rezervný fond						332 000	332 000
Oceňovacie rozdiely do dc.s.						4 148	4 148
Nerozdelený zisk						800 000	800 000
Zisk bežného účtovného ob.						1 569 214	1 569 214
Spolu:	85 930		474 624			5 018 954	5 579 508

J) Informácie o následných udalostiach

Od dátumu zostavenia individuálnej účtovnej závierky k 30. júnu 2014 až do dátumu vypracovania týchto poznámok nedošlo v spoločnosti k takým významným udalostiam, ktoré by mali vplyv na údaje v nej uvedené.

V Košiciach 31. 7. 2014



Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva



JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva



Ing. Agáta Bachledová
zodpovedná za zostavenie
účtovnej závierky spoločnosti