

Doplňková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.

**Individuálna účtovná závierka
za účtovné obdobie od 01.januára 2016 - 31.decembra 2016**

zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného
výkazníctva v platnom znení prijatom Európskou úniou

STABILITA, d.d.s., a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s., za rok končiaci sa 31. decembra 2015 vykonal iný audítor, ktorý dňa 12. februára 2016 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienený názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu.	Zhrnutie našej reakcie na riziká.
Pri plánovaní auditu, resp. v priebehu auditu, sme identifikovali nasledujúce najzávažnejšie riziká:	Naša reakcia audítora na tieto riziká bola takáto:
Rezerva na vernostný program účastníkom <i>Pozri bod 11 účtovnej závierky</i>	
Spoločnosť tvorí dlhodobú rezervu na vernostný program pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia za účelom stabilizácie účastníckeho kmeňa. Spoločnosť pripisuje body účastníkom sporenia v závislosti od objemu zaplatených účastníckych príspevkov a dĺžky ich účasti v systéme. Hodnota každého bodu je vyjadrená v eurách. Nárok účastníka na vyplatenie peňažnej hodnoty zodpovedajúcej zostatku bodového účtu vzniká dňom výplaty prvej dávky.	Vykonal sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov v súvislosti s procesmi zadávania účastníckych zmlúv do systému ako aj pripisovania príspevkov jednotlivých účastníkov na účastnícke účty. Vykonal sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti informačných technológií slúžiacich na zadávanie a vedenie príspevkových účtov účastníkov v oblasti prístupových práv a zmenových konaní.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (UK private company limited by guarantee), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry združenia Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jeho členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálnej prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 225 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnotu, na ktorých záleží.

Výpočet rezervy zahŕňa odhady čerpania v budúcnosti a samotné určenie súčasnej hodnoty budúcich plnení.	Overili sme na vybranej vzorke účastníckych účtov vykonaním substantívnych procedúr správnosť a kompletnosť výpočtu pripísaných bodov za rok 2016, ako aj ich hodnotové vyjadrenie. Taktiež sme posúdili hodnotu jednotlivých predpokladov, ktoré spoločnosť použila pre stanovenie výpočtu súčasnej hodnoty budúcich plnení pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia v rámci vernostného programu.
---	---

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávosť. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní na základe nášho schválenia valným zhromaždením spoločnosti dňa 11. novembra 2016. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Spoločnosti sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe a účtovnej závierke sme spoločnosti a podnikom, v ktorých má spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 2. marca 2017

Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 31. 12. 2016	6
Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2016	7
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2016	8
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2015	8
Výkaz o peňažných tokoch za 12 mesiacov roka končiacich k 31. 12. 2016	9
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016	10
A) Všeobecné informácie o spoločnosti	10
B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy	13
C) Dopĺňujúce informácie	19
D) Poznámky k položkám jednotlivých Výkazov spoločnosti	20
1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2016	20
2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2016	21
3) Investícia v dcérskej spoločnosti	22
4) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov	22
5) Peniaze a peňažné ekvivalenty	22
6) Pohľadávky voči bankám	23
7) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	23
8) Daňové pohľadávky	23
9) Štruktúra ostatných krátkodobých aktív	23
10) Záväzky z obchodného styku	24
11) Rezervy a ostatné záväzky	24
12) Daň z príjmov splatná	24
13) Základné imanie	25
14) Fondy tvorené zo zisku	25
15) Nerozdelený zisk	25
16) Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení	25
Popis položiek výkazu ziskov a strát	25
1) Čisté úrokové výnosy	25
2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	26
3) Ostatné výnosy	26
4) Všeobecné administratívne náklady	26
5) Personálne náklady	26
6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku	26
7) Iné náklady	27
8) Daň z príjmov	27
9) Zisk na akciu	28
E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach	28
F) Informácie o spriaznených stranách	28
G) Primeranosť vlastných zdrojov	29
H) Riadenie rizík	30
I) Informácie o následných udalostiach	32

Výkaz o finančnej situácii k 31. 12. 2016

(údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Číslo pozn.	31.12.2016	31.12.2015
MAJETOK	x	x	x
Neobežný majetok	x	715 853	701 217
Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	a)	11 000	7 000
Dlhodobý nehmotný majetok	(1)	168 577	154 411
Dlhodobý hmotný majetok	(2)	190 565	204 067
Investícia v dcérskej spoločnosti	(3)	203 323	203 323
Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmu	(4)	142 388	132 416
Obežný majetok	x	6 261 408	6 275 097
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(5)	2 073 272	5 863 964
Pohľadávky voči bankám	(6)	3 500 000	-
Pohľadávky voči iným dlžníkom	(7)	415 490	367 344
Daňové pohľadávky	(8)	218 563	-
Ostatné krátkodobé aktíva	(9)	54 083	43 789
Majetok spolu	x	6 977 261	6 976 314
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE	x	x	x
Krátkodobé záväzky	x	1 343 327	985 527
Záväzky z obchodného styku	(10)	72 973	49 144
Rezervy a ostatné záväzky	(11)	1 270 354	903 301
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	x	0	33 082
daň z príjmov splatná	(12)	-	33 082
daň z príjmov odložená	(12)	-	-
Vlastné imanie spolu:	x	5 633 934	5 990 787
Upísané základné imanie	(13)	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	(14)	832 000	832 000
Ostatné kapitálové fondy	(15)	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely z vkladov do ZI dcérskej spoločnosti	(16)	4 148	4 148
Nerozdelený zisk	(17)	3 041 364	2 620 043
Zisk v schvaľovacom konaní		-	-
Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení		59 909	838 083
Záväzky a vlastné imanie spolu	x	6 977 261	6 976 314

Poznámky uvádzané na stranách 10-30 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2016

(údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Pozn.	ROK končiaci 31.12.2016	ROK končiaci 31.12.2015
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	x	2 683	2 615
Náklady na úroky a obdobné náklady	x	(64)	(497)
Čisté úrokové výnosy	(1)	2 619	2 118
Výnosy z odplát a provízií	x	4 353 346	5 656 730
Náklady na odplaty a provízie	x	(566 954)	(753 763)
Čistý zisk (strata) z odplát a provízií	(2)	3 786 392	4 902 967
Ostatné výnosy	(3)	10 710	7 756
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(3 699 726)	(3 829 620)
v tom:	x		
Personálne náklady	(5)	(1 895 372)	(1 868 379)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(6)	(97 189)	(115 088)
Iné náklady	(7)	(1 707 165)	(1 846 153)
Komplexný zisk (strata) pred zdanením	x	99 995	1 083 221
Daň z príjmov	(8)	(40 086)	(245 138)
Komplexný zisk po zdanení	x	59 909	838 083
Základný zisk na akciu	(9)	1,20	16,76

Výkaz ziskov a strát spoločnosti je rovnaký ako výkaz súhrnných ziskov a strát, spoločnosť nemá žiadne zložky ostatných súčastí súhrnného príjmu.

Poznámky uvádzané na stranách 10-30 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2016

(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. 2015	1 660 000	832 000	40 661	2 620 043	838 083	5 990 787
Rozdelenie zisku za rok 2015:						
Ostatné pohyby					(16 762)	
Výplata dividend akcionárom					(400 000)	
Prídel do fondu rozvoja zo zisku						
Nerozdelený zisk				421 321	(421 321)	
Zisk k 31. 12. 2016					59 909	
Zostatok k 31. 12. 2016	1 660 000	832 000	40 661	3 041 364	59 909	5 633 934

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2015

(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. 2014	1 660 000	832 000	40 661	2 013 665	618 753	5 165 079
Rozdelenie zisku za rok 2014:						
Ostatné pohyby					(12 375)	
Výplata dividend akcionárom						
Prídel do fondu rozvoja zo zisku						
Nerozdelený zisk				606 378	(606 378)	
Zisk k 31. 12. 2015					838 083	
Zostatok k 31. 12. 2015	1 660 000	832 000	40 661	2 620 043	838 083	5 990 787

Poznámky uvádzané na stranách 10-30 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Výkaz o peňažných tokoch za 12 mesiacov roka končiacich k 31. 12. 2016
(údaje sú v EUR)

Názov položky	31.12.2016	31.12.2015
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:	x	x
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	99 995	1 083 718
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	102 551	120 159
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	97 189	115 088
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)		
Úroky účtované do výnosov (-)	(2 683)	(2 615)
Úroky účtované do nákladov (+)	0	0
Zisk z predaja dlhodobého majetku	8 045	7 686
Zmena stavu záväzkov z investičnej činnosti	(0)	(0)
Ostatné položky nepeňažného charakteru	x	x
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(3 600 370)	(72 232)
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(3 366 848)	(17 684)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(233 426)	(54 240)
Zmena stavu zásob (+/-)	(96)	(308)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	(2 683)	(30 467)
Prijaté úroky (+)	2 683	2 615
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (+/-)	-	(33 082)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		x
Peňažné toky z investičnej činnosti	(99 189)	(96 184)
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(107 234)	(103 870)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	8 045	7 686
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	x	x
Čisté peňažné toky spolu:	(3 499 696)	1 004 994
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	(3 499 696)	1 004 994
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	5 572 968	4 567 974
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	2 073 272	5 572 968

Výkaz peňažných tokov je vypracovaný nepriamou metódou.

Poznámky uvádzané na stranách 10-30 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016

A) Všeobecné informácie o spoločnosti

Predmet činnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., (ďalej len „spoločnosť“), so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, IČO 36 718 556, je zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Košice I., odd. Sa, vložka číslo 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na účel vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska č. UDK-004/2006/PDDS z 29.11.2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť 6.12.2006. Spoločnosť vznikla transformáciou DDP Stabilita v súlade s trinástou časťou zákona o č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa transformačného projektu schváleného zhromaždením zriaďovateľov DDP Stabilita dňa 27.10.2005.

Spoločnosť bola založená na dobu neurčitú, svoju činnosť vykonáva na území Slovenskej republiky. Dohľad nad činnosťou spoločnosti vykonáva Národná banka Slovenska.

Spoločnosť má 100%-tný podiel v dcérskej spoločnosti STABILITA Servis, s.r.o., ktorá vykonáva pre materskú spoločnosť technické a obslužné činnosti a zabezpečuje hospodársku správu majetku.

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 je súčasťou konsolidovaného celku, nakoľko je ovládajúcou osobou v inej spoločnosti (§ 22 ods. 2 Zákona o účtovníctve).

Štatutárne, dozorné a riadiace orgány k 31.12.2016

Členovia predstavenstva	Funkcia	Nástup do funkcie
Ing. Peter Gregor	predseda	07.10.2014
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda	01.04.2007
Ing. Boris Gubriansky	člen	07.10.2014

Členovia dozornej rady	Funkcia	Nástup do funkcie
Ing. Ján Žačko	predseda	1.4.2007
Ing. Rudolf Pecar	podpredseda	1.4.2007
JUDr. Magdaléna Martincová	člen	1.4.2007
Ing. Ľubor Podracký	člen	26.9.2007
Ing. Róbert Rigo	člen	25.7.2012
Ing. Ľudovít Ihring	člen	26.9.2007
Ing. Stanislava Fejfarová, CSc.	člen	24.6.2008
Ing. Peter Benedikt	člen	26.5.2011
Ing. Ján Peržel	člen	26.5.2011
JUDr. Nataša Kučerová	člen	26.5.2011

Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní spoločnosti

Akcionári	IČO akcionára	Podiel na ZI v %
Lorea Investment Limited	7001665	30,22
Železnice SR	31364501	55,26
Železiarne Podbrezová a.s.	31562141	5,17
U. S. Steel Košice, s.r.o.	36199222	9,30
Marek Szabo	7303076407	0,05

Údaje o počte zamestnancov

Členenie zamestnancov	31.12.2016	31.12.2015
Generálny riaditeľ, výkonný riaditeľ, investičný riaditeľ	3	3
Strední riadiaci zamestnanci	15	15
Ostatní zamestnanci	29	29
Priemerný počet zamestnancov	47	47

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie, konané dňa 17. 5. 2016 na svojom zasadnutí schválilo účtovnú závierku spoločnosti za rok končiaci 31.12.2015 v zmysle ustanovenia č. X. odst. 1) Stanov spoločnosti za doplnkové dôchodkové fondy a za spoločnosť.

Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Individuálna účtovná závierka spoločnosti k 31.12.2015 bola uložená do registra účtovných závierok dňa 8. 3. 2016. Výročná správa bola uložená do registra účtovných závierok dňa 18. 5. 2016.

Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 31. decembru 2016 spravuje 3 doplnkové dôchodkové fondy - príspevkový doplnkový dôchodkový fond, akciový príspevkový doplnkový dôchodkový fond a výplatný doplnkový dôchodkový fond. Čistá hodnota spravovaného majetku ku dňu účtovnej závierky je uvedená v tabuľke, údaje sú v celých eurách.

Položka	NAV k 31.12.2016	NAV k 31.12.2015	Audítör
Stabilita príspevkový d.d.f.	256 122 655	238 390 483	Deloitte Audit s.r.o.
Stabilita výplatný d.d.f.	26 744 863	28 208 799	Deloitte Audit s.r.o.
Stabilita akciový príspevkový d.d.f.	10 782 724	7 054 088	Deloitte Audit s.r.o.
Majetok fondov celkom:	293 650 242	273 653 370	

Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva doplnkových dôchodkových fondov oddelene od svojho účtovníctva a výkazníctva. Doplnkové dôchodkové fondy vytvárané a spravované spoločnosťou nie sú samostatnými právnymi subjektmi, avšak každý z doplnkových dôchodkových fondov zostavuje samostatnú účtovnú závierku podľa ustanovení § 30 zákona o DDS. Majetok spravovaný v doplnkových dôchodkových fondoch nie je majetkom spoločnosti. Individuálne účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov nie sú konsolidované do účtovnej závierky spoločnosti.

Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „Príspevkový d.d.f.“) bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Vytvorenie a spravovanie Príspevkového d.d.f. bolo povolené rozhodnutím č. UDK-004/2006/PDDS z 29.11.2006, vydaným Národnou bankou Slovenska s právoplatnosťou od 6.12.2006. Aktuálny štatút Príspevkového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 17. 5. 2016, týmto dňom nadobudol účinnosť a jeho znenie je zverejnené na webovom sídle spoločnosti.

Príspevkový d.d.f. začala spoločnosť vytvárať ku dňu svojho vzniku na základe prechodu príslušného majetku, zodpovedajúcemu hodnote záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči poisťovníkom doplnkového dôchodkového poistenia, v súlade s postupom upraveným v trinástej časti zákona o DDS najmä v ustanoveniach § 83 odst. 5 zákona o DDS, a v súlade s postupom delimitácie majetku a záväzkov DDP Stabilita, stanoveným v transformačnom projekte DDP Stabilita. Všetky podrobné informácie o Príspevkovom d.d.f. sú uvedené v štatúte fondu.

Príspevkový d.d.f. sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Investovanie finančných zdrojov Príspevkového d.d.f. je zamerané do prípustných foriem aktív vymedzených zákonom o DDS a štatútom fondu tak, aby sa dosiahlo zhodnocovanie majetku fondu. Investičná politika Príspevkového d.d.f. je vyvážená, prihliada na účel jeho zriadenia, ktorého cieľom je dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie pri strednej úrovni rizika. Politika predpokladá alokáciu investovaného majetku medzi akciovú zložku, dlhopisovú a peňažnú zložku, s možnosťou eliminovania kreditného a trhového rizika. Dlhopisová zložka tvorí prevažnú časť majetku v Príspevkovom d.d.f.. Pri investovaní do dlhopisov ide prevažne o dlhopisy obchodných spoločností, štátne dlhopisy, komunálne dlhopisy, dlhopisy bánk a finančných inštitúcií, iné druhy dlhových cenných papierov a o dlhopisové ETF. Pri investovaní do akcií, akciových ETF, komoditných ETC a PL investujúcich prevažne do akcií, nevylučuje spoločnosť žiadne teritórium na svete ani sektor, to znamená, že do majetku Príspevkového d.d.f. môže investovať celosvetovo a vo všetkých sektoroch. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti investičnej politiky vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu fondu.

V súvislosti s tým, že spoločnosť pri správe majetku využíva postupy a nástroje v zmysle § 53g odst. 1 zákona o DDS, s týmito postupmi vzniká kreditné, trhové a likvidné riziko. Spoločnosť pri investovaní majetku v Príspevkovom d.d.f. dodržiava okrem pravidiel pre obmedzenie a rozloženie uvedených najmä v ustanoveniach § 53b až 53f zákona o DDS, aj niektoré prísnejšie pravidlá, ktoré sú uvedené v internej smernici. Táto smernica je prístupná účastníkom a poberateľom dávok na požiadanie v sídle spoločnosti, na jej pobočkách a expozitúrach.

Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „Akciový d.d.f.“) bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Vytvorenie a spravovanie Akciového d.d.f. bolo povolené rozhodnutím č. ODT-12019/2011 zo 6.12.2011, vydaným Národnou bankou Slovenska.

Aktuálny štatút Akciového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 17. 5. 2016, týmto dňom nadobudol účinnosť a jeho znenie je zverejnené na webovom sídle spoločnosti.

Akciový d.d.f. sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Investovanie finančných zdrojov je zamerané do prípustných foriem aktív vymedzených zákonom o DDS a štatútom fondu tak, aby sa dosiahlo zhodnocovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Investičná politika Akciového d.d.f. je rastová, s cieľom dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri vyššej úrovni rizika. Politika predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investície do dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, s možnosťou eliminovania menového a trhového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť až 100 % hodnoty majetku fondu. Pri investovaní do dlhopisov pôjde prevažne o dlhopisy obchodných spoločností, štátne dlhopisy, komunálne dlhopisy, dlhopisy bánk a finančných inštitúcií, iné druhy dlhových cenných papierov a o dlhopisové ETF. Pri investovaní do akcií, akciových ETF, komoditných ETC a PL investujúcich prevažne do akcií nevylučuje spoločnosť žiadne teritórium na svete ani sektor, do majetku akciového d.d.f. môže investovať celosvetovo a vo všetkých sektoroch.

Pri investovaní do derivátov sú to najmä opcie, forwardy, IRS, CCIRS, swaptions, futures, s tým, že tieto deriváty môžu byť uzatvárané na regulovanom trhu aj mimo neho, môžu byť využívané na zabezpečenie voči riziku ako aj na dosahovanie výnosu a všetky budú využívané bez pákového efektu.

Rizikový profil Akciového d.d.f. vyplýva zo stanovenej investičnej politiky v súlade s čl. IV štatútu a predstavuje vyššiu mieru rizika, ktorá je spojená s investovaním do akciovej zložky majetku, dlhopisovej zložky majetku, do peňažnej zložky majetku a do derivátov. Podrobnosti investičnej politiky vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu fondu.

V súvislosti s tým, že spoločnosť pri správe majetku Akciového d.d.f. využíva postupy a nástroje v zmysle § 53g odst. 1 zákona o DDS, s týmito postupmi vzniká kreditné, trhové a likvidné riziko. Spoločnosť pri investovaní majetku dodržiava okrem pravidiel pre obmedzenie a rozloženie uvedených najmä v ustanoveniach § 53b až 53f zákona o DDS, aj niektoré prísnejšie pravidlá, ktoré sú uvedené v internej smernici, ktorá je prístupná na požiadanie v sídle spoločnosti, na jej pobočkách a expozitúrach.

Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „Výplatný d.d.f.“) bol vytvorený na základe rozhodnutia č. UDK-004/2006/PDDS z 29.11.2006, vydaným Národnou bankou Slovenska s právoplatnosťou od 6.12.2006. Aktuálny štatút Výplatného d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 17. 5. 2016, týmto dňom nadobudol účinnosť a jeho znenie je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Výplatný d.d.f. sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Investovanie finančných zdrojov je zamerané do prípustných foriem aktív vymedzených Zákonom a Štatútom tak, aby sa dosiahlo zhodnocovanie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Majetok vo výplatnom d.d.f. môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku fondu a ochranu poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia.

Investičná politika výplatného d.d.f. 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. Cieľom investičnej politiky je dosiahnuť dlhodobý kapitálový výnos pri nízkej úrovni rizika s tým, že politika je založená na alokácii investovaného majetku medzi dlhopisovú a peňažnú zložku, s možnosťou eliminovania menového a úrokového rizika. Podiel dlhopisovej zložky môže dosahovať aj 90% majetku doplnkového dôchodkového fondu.

Pri investovaní do dlhopisov pôjde prevažne o dlhopisy obchodných spoločností, štátne dlhopisy, komunálne dlhopisy, dlhopisy bánk a finančných inštitúcií, iné druhy dlhových cenných papierov a o dlhopisové ETF.

V súvislosti s tým, že spoločnosť pri správe majetku výplatného d.d.f. využíva postupy a nástroje v zmysle § 53g odst. 1 Zákona o DDS, s týmito postupmi vzniká kreditné, trhové a likvidné riziko. Spoločnosť pri investovaní majetku dodržiava okrem pravidiel pre obmedzenie a rozloženie uvedených najmä v ustanoveniach § 53 písm. b až f zákona o DDS, aj niektoré prísnejšie pravidlá, ktoré sú uvedené v internej smernici, ktorá je prístupná na požiadanie v sídle spoločnosti, na jej pobočkách a expozitúrach.

B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy

B1) Základ prezentácie a predpoklad ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti

Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka spoločnosti za rok 2016 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (ďalej len „IFRS“), v znení prijatom orgánmi Európskej únie (ďalej len „EÚ“), v nariadení komisie č. 1725/2003 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov (IFRIC). Táto účtovná závierka bola vyhotovená za predpokladu, že spoločnosť bude pokračovať v nepretržitej činnosti (tzv. going concern).

Táto individuálna účtovná závierka je jediná riadna účtovná závierka zostavovaná spoločnosťou.

Východiská a cieľ zostavenia účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka spoločnosti za obdobie roka 2016 s porovnateľným obdobím roka 2015 je v Slovenskej republike v súlade so zákonom o účtovníctve v zmysle § 17a). V zmysle uvedeného zákona spoločnosť zostavuje účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady ES 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie, informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické posúdenie jednotlivých transakcií. Táto účtovná závierka nemôže byť pri rozhodovaní a posudzovaní jediným zdrojom informácií.

Informácie o konsolidovanom celku

Na Spoločnosť sa podľa § 22 ods. 12 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. nevzťahuje povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu.

Hlavnou materskou spoločnosťou sú Železnice Slovenskej republiky, ktorá uplatňuje výnimku zo zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 ods. 12 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z.

Prezentácia spoločnosti

Spoločnosť zostavila ročnú účtovnú závierku za 12 mesiacov roka 2016, pričom zohľadnila porovnateľné údaje roka 2015. V priebehu roka 2016 spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy s účinnosťou od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016. Všetky údaje v tabuľkách sú uvádzané v celých eurách, záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Významné účtovné odhady

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.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Prvé uplatnenie nových dodatkov k existujúcim štandardom platných pre bežné účtovné obdobie

Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom a nová interpretácia, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Plodiace rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je

predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom neviedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré však zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli vydané nasledujúce nové štandardy a dodatky k štandardom vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB, ktoré EÚ zatiaľ neschválila

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich schválila EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a novej interpretácie, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v plnom znení):

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Presuny investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 a neskôr a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

- Na základe odhadov spoločnosti uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa **IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

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

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

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

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

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

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

B4) Prepočet cudzej meny na menu euro

Peňažné aktíva a záväzky ocenené v cudzej mene spoločnosť v zmysle zákona o účtovníctve prepočíta na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka.

B5) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

B6) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

B7) Tvorba rezerv a opravné položky

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

Rezervy možno odlíšiť od ostatných záväzkov, pretože existuje neistota o období, alebo o výške budúcich výdavkov vyžadovaných na vysporiadanie. Spoločnosť okrem krátkodobých rezerv tvorila aj v roku 2016 dlhodobú rezervu na vernostný program za účelom stabilizácie účastníckeho kmeňa doplnkového dôchodkového sporenia. Pravidlá vernostného programu a z neho vyplývajúca tvorba a použitie rezervy, boli zapracované do vnútropodnikovej smernice o spracovaní a vedení účtovníctva spoločnosti. Spoločnosť pripisuje body účastníkom sporenia v závislosti od objemu zaplatených účastníckych príspevkov a dĺžky ich účasti v systéme. Hodnota každého bodu je vyjadrená v eurách. Nárok účastníka na vyplatenie peňažnej hodnoty zodpovedajúcej zostatku bodového účtu vzniká dňom výplaty prvej dávky.

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 č. 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov povinným prídelením z nákladov.

B9) Účtovanie výnosov a nákladov

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

Výnosy z odplát a provízií predstavujú odplaty správcovskej spoločnosti za správu a zhodnotenie majetku vo fondoch. Náklady na odplaty a provízie sú činnosťou finančných agentov, ktorí vykonávajú pre spoločnosť finančné sprostredkovanie v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov, a vybraných externých spolupracovníkov. Súčasťou týchto nákladov sú aj náklady maklérske spoločností. Spoločnosť o týchto nákladových položkách účtuje reálne v čase ich vzniku, časovo ich nerozlišuje. Ostatné administratívne náklady sú rozčlenené podľa druhov na personálne náklady, 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, súčasťou finančných nástrojov je aj zostatok účtu nepriradených platieb, ktorý predstavuje prijaté príspevky od účastníkov sporenia k danému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Zároveň eviduje záväzky voči účastníkom sporenia v položke „ostatné záväzky“ v brutto hodnote.

B11) Dcérske spoločnosti a iné majetkové účasti

Dcérske spoločnosti

Investície do dcérskych spoločností zahŕňajú priame alebo nepriame investície spoločnosti do spoločností prevyšujúce 50 % ich základného imania, alebo do spoločností, v ktorých spoločnosť môže uplatniť vyše 50-percentný podiel na hlasovacích právach, alebo kde spoločnosť môže vymenovať alebo odvolať väčšinu členov predstavenstva alebo dozornej rady, alebo kde má iné prostriedky, ako riadiť finančné a prevádzkové zásady subjektu, aby získala zo svojich činností úžitok.

Dcérske spoločnosti sú oceňované obstarávacou cenou zníženou o opravné položky z titulu znehodnotenia.

B12) Zdaňovanie a odložená daň

Výpočet dane z príjmov je taxatívne vymedzený zákonom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov na základe výsledku hospodárenia, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát v zmysle medzinárodných účtovných štandardov. Daň z príjmov je súčasťou nákladových položiek a pri jej výpočte sa výsledok hospodárenia upravuje o pripočítateľné a odpočítateľné položky, ktoré vznikajú v priebehu účtovného obdobia. Záväzok, prípadne pohľadávka vyplývajúca z dane z príjmov, je vyčíslená po vzájomnom zápočte už uhradených preddavkov na daň v danom zdaňovacom období.

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 č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty skupinovo registrovanou pre DPH, keďže je finančne, ekonomicky a organizačne prepojená so svojou dcérskou spoločnosťou STABILITA Servis, s.r.o.

B13) 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) Dopĺňujúce informácie

Informácia o výške odplát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločnosť má v zmysle § 35 zákona o DDS nárok na:

- odplatu za správu fondov
- odplatu za zhodnotenie majetku v Akciovom d.d.f. a Príspevkovom d.d.f.
- odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
- odplatu za odstúpné v zmysle § 87n odst. 10 Zákona o DDS

Odplata za správu Akciového d.d.f. a Príspevkového d.d.f. predstavovala za rok 2016 1,60 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku fondov. Odplata za správu Výplatného d.d.f. za rok 2016 predstavovala 0,80 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v tomto fonde.

Odplata za zhodnotenie majetku v doplnkových dôchodkových fondoch sa určuje každý pracovný deň podľa výpočtu uvedeného v zákone o DDS.

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.

Nároky na výšku odplát v jednotlivých fondoch sú popísané v štatútoch fondov, v časti VI.

Informácie o sociálnom zabezpečení

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

Informácia o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS spoločnosť je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity a obmedzenia týkajúce sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika sú uvedené v štatútoch fondov v bode V. a zverejnené na internetovej stránke spoločnosti. K 31. decembru 2016 spoločnosť dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia v súlade so zákonom o DDS.

D) Poznámky k položkám jednotlivých Výkazov spoločnosti

1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2016

Majetok (brutto)	Č.r.	k 31.12.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2016
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet	1	411 574	44 516	-	-	456 090
1. Software	2	372 649	43 169	-	-	415 818
2. Obchodná značka	3	3 926	-	-	-	3 926
4. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	34 999	1 347	-	-	36 346
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku súčet	5	(257 163)	(30 350)		-	(287 513)
1. Oprávky k softwaru	6	(233 361)	(26 924)		-	(260 285)
2. Oprávky k obchodnej značke	7	(552)	(396)	-	-	(948)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(23 250)	(3 030)		-	(26 280)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)	9	154 411	14 166	-	-	168 577

Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2015

Majetok (brutto)	Č.r.	k 31.12.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	k 31.12.2015
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet (r.2 až 4)	1	403 496	17 533	9 455	-	411 574
1. Software	2	376 192	5 259	8 802	-	372 649
2. Obchodná značka	3	3 926	-	-	-	3 926
3. Ostatný dlhodobý nehmotný m.	4	653	-	653	-	-
4. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	5	22 725	12 274	-	-	34 999
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku (r.6 až 8)	6	(213 504)	(53 114)	(9 455)	-	(257 163)
1. Oprávky k softwaru	7	(189 970)	(52 193)	(8 802)	-	(233 361)
2. Oprávky k obchodnej značke		(156)	(396)	-	-	(552)
2. Oprávky k ostatnému DNHM	8	(653)		(653)	-	-
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	9	(22 725)	(525)		-	(23 250)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)		189 992	(35 581)	-	-	154 411

2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2016

<i>Majetok (brutto)</i>	<i>Č.r.</i>	<i>k 31.12.2014</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>k 31.12.2015</i>
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 09)	1	683 751	62 718	(35 644)		710 825
1. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	237 774	38 397	(6 816)		269 355
2. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	235 037	18 390	(17 132)		236 295
3. Sam. HV - inventár	5	62 477	2 594			65 071
4. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	8	91 368	3 337	(11 696)		83 009
5. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	9	57 095				57 095
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.11 až 16)	10	(479 684)	(76 220)	(35 644)		(520 260)
1. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	12	(180 693)	(33 015)	(6 816)		(206 892)
2. Oprávky k dopravným prostriedkom	13	(88 431)	(41 030)	(17 132)		(112 329)
3. Oprávky k inventáru	14	(62 478)	(333)			(62 811)
4. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	15	(90 987)	(1 842)	(11 696)		(81 133)
5. Oprávky k ostatnému DHM	16	(57 095)	-			(57 095)
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku		204 067	(13 502)			190 565

Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2015

<i>Majetok (brutto)</i>	<i>Č.r.</i>	<i>k 31.12.2014</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>k 31.12.2015</i>
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 09)	1	683 262	82 098	(81 609)		683 751
1. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	236 684	27 306	(26 216)		237 774
2. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	226 508	54 208	(45 679)		235 037
3. Sam. HV - inventár	5	62 477				62 477
4. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	8	98 628	584	(7 844)		91 368
5. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	9	58 965	0	(1 870)		57 095
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.11 až 16)	10	(499 319)	(61 974)	(81 609)		(479 684)
1. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	12	(177 492)	(29 417)	(26 216)		(180 693)
2. Oprávky k dopravným prostriedkom	13	(102 646)	(31 464)	(45 679)		(88 431)
3. Oprávky k inventáru	14	(62 478)				(62 478)
4. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	15	(97 738)	(1 093)	(7 844)		(90 987)
5. Oprávky k ostatnému DHM	16	(58 965)		(1 870)		(57 095)
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku		183 943	20 124	0		204 067

Skratky: DNHM – dlhodobý nehmotný majetok, DHM – dlhodobý hmotný majetok HV – hnuťelné veci

Spôsob a výška poistenia dlhodobého hmotného majetku

Motorové vozidlá, ktoré spoločnosť vlastní k 31. 12. 2016, má poistené v Slovenskej poisťovni Allianz, a. s. flotilovou zmluvou pre povinné zmluvné poistenie č. 8080074463. Pre prípad poškodenia, zničenia vozidiel a pre prípad odcudzenia má spoločnosť na tieto vozidlá uzatvorené havarijné poistenie v spoločnosti Colonnade Insurance S.A. V tejto spoločnosti je poistený aj dlhodobý hmotný majetok proti živlu a odcudzeniu, nachádzajúci sa na jednotlivých pobočkách a v budove na Bačikovej ulici v Košiciach. Na majetok, ku ktorému má spoločnosť právo hospodárenia, nebolo zriadené záložné právo.

3) Investícia v dcérskej spoločnosti

Položka	stav k 31.12.2016	stav k 31.12.2015
Investícia v dcérskej spoločnosti	203 323	203 323

STABILITA, d. d. s., a. s., je ovládajúcou osobou v spoločnosti STABILITA Servis, s. r. o., ktorej hlavnou úlohou je zabezpečovať obslužné činnosti pre materskú spoločnosť. Hodnota vlastného imania dcérskej spoločnosti v roku 2016 predstavuje 231 478 eur. V roku 2015 bola hodnota vlastného imania 227 337 eur.

4) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov

Položka	stav k 31.12.2016	stav k 31.12.2015
Odložená daň - daňová pohľadávka	142 388	132 416
Celkom	142 388	132 416

Odložená daňová pohľadávka vzniká pri dočasných rozdieloch medzi daňovou hodnotou aktív a pasív a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Spoločnosť vykazuje odloženú daňovú pohľadávku, výška odloženej daňovej pohľadávky k 31. 12. 2016 je 142 388 eur.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	(74 966)	(57 295)
odpočítateľné		
zdaniteľné	(74 966)	(57 295)
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	753 003	659 186
odpočítateľné	753 003	659 186
zdaniteľné		
Medzisúčet:	678 037	601 891
Sadzba dane z príjmov (v%)	21	22
Odložená daňová pohľadávka	142 388	132 416
Uplatnená daňová pohľadávka	142 388	108 933
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	9 972	23 483
Odložená daňová pohľadávka	142 388	132 416
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	9 972	23 483

5) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Štruktúra položiek k 31.12.2016 a k 31.12.2015

Položka	stav k 31. 12.2016	stav k 31. 12.2015
Pokladňa tuzemská, zahraničná	5 953	2 952
Ceniny	21 554	27 342
Prevádzkový účet	1 674 758	5 788 902
Mzdový účet	257 584	44 768
Účet nepriradených platieb	113 423	
Celkom:	2 073 272	5 863 964

Súčasťou položky „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ je aj účet nepriradených platieb, na ktorý poukazujú účastníci sporenia svoje príspevky na mesačnej báze. Stav účtu predstavuje nevysporiadané predpisy príspevkov k prijatým platbám k 31. decembru 2016.

6) Pohľadávky voči bankám

Položka	stav k 31. 12.2016	stav k 31. 12.2015
TV v SLSP	1 000 000	-
TV v ČSOB	2 500 000	-
Celkom:	3 500 000	

Splatnosť termínovaných vkladov je koncom prvého polroka 2017 s priemernou úrokovou sadzbou 0,14%.

7) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom

Položka	stav k 31.12.2016	stav k 31.12.2015
Pohľadávka za správu príspevkového fondu	339 238	337 615
Pohľadávka za správu výplatného fondu	17 896	20 048
Pohľadávka za správu akciového príspevkového f.	14 074	9 681
Iné pohľadávky	44 282	x
Celkom:	415 490	367 344

Pohľadávky sa týkajú odplát za správu fondov, iné pohľadávky predstavujú sumy neuhradených príspevkov k 31. decembru 2016.

8) Daňové pohľadávky

Položka	stav k 31. 12.2016	stav k 31. 12.2015
Daňové pohľadávky z dane z príjmov PO	218 563	-
Celkom:	218 563	-

Daňové pohľadávky predstavujú vzájomný zápočet zaplatených preddavkov na daň z príjmov PO na rok 2016 a splatnej dane, vypočítanej na základe zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, § 15.

9) Štruktúra ostatných krátkodobých aktív

Položka	stav k 31.12.2016	stav k 31.12.2015
Poskytnuté preddavky tuzemské	15 568	15 415
Náklady budúcich období	33 134	25 738
Príjmy budúcich období	2 344	0
Materiál na sklade	2 221	2 317
Pohľadávky ostatné	816	319
Celkom:	54 083	43 789

Poskytnuté preddavky sú stálymi zálohami na nájomné a energie na pobočke v Bratislave a v Trenčíne. Náklady budúcich období sú uhradené poplatky za parkovacie karty, predplatné odborných časopisov a denníkov, poisťné havarijné a zákonné, týkajúce sa nasledujúceho obdobia. V týchto nákladoch je zahrnutá aj údržba a upgrade serveru na rok 2017. Materiál na sklade predstavuje zostatok drobných kancelárskych potrieb a tlačív pre uzatváranie doplnkového dôchodkového sporenia.

10) Závazky z obchodného styku

Položka	stav k 31.12.2016	stav k 31.12.2015
Dodávateľia tuzemskí	72 972	49 144
Dodávateľia zahraniční	0	0
Celkom:	72 972	49 144

Položka dodávateľia tuzemskí zahŕňa krátkodobé záväzky, ktorých splatnosť je 14 dní. Najvyššie záväzkové položky predstavujú náklady na sprostredkovateľské odmeny vo výške 18 524 eur, náklady dcérskej spoločnosti za obslužné činnosti, nájomné jednotlivých pobočiek.

11) Rezervy a ostatné záväzky

Položka	stav k 31.12.2016	stav k 31.12.2015
Rezervy	560 151	454 289
Iné záväzky	197 755	-
Nevyfakturované dodávky	17 980	38 226
Záväzky voči zamestnancom	339 517	249 890
Zúčtovanie s organizáciami sc., zdravotného poistenia	60 478	91 865
Daňové záväzky	57 884	35 042
Výdavky budúcich období	1 070	1 052
Prikazné zmluvy	26 204	20 627
Sociálny fond	9 115	12 310
Záväzky z výplaty dividend akcionárom	200	-
Celkom:	1 270 354	903 301

Položka rezerv a ostatných záväzkov v sume 1 270 354 eur obsahuje aj rezervu na vernostný program vo výške 560 tis. eur. Ostatné záväzky k 31. decembru 2016 sú podrobne uvedené v tabuľke.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu k 31. 12. 2016

Položka	31.12.2015	pohyb	31.12.2016
Počiatočný stav k 1.1.2016	12 310		
Tvorba sociálneho fondu		26 557	
Použitie-stravné		(22 566)	
Použitie-ostatné		(7 186)	
Konečný zostatok 31.12. 2016		(8 384)	9 115

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 č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov na základe výsledkov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, vypracovanom podľa IFRS. Daň z príjmov sa účtuje do nákladov spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a vo výkaze je vypočítaná zo základu dane, vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý predstavoval za 12 mesiacov roka 2016 sumu 99 995 eur. Vzájomným započítaním uhradených preddavkov a daňovej povinnosti vzniká spoločnosti daňová pohľadávka vo výške 218 563 eur, popísaná v bode 8) poznámok.

13) Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 31.12.2016 pozostáva z 50 000 kusov akcií v nominálnej hodnote 33,20 eur za jednu akciu. Akcie spoločnosti reprezentujú práva akcionárov ako spoločníkov podieľať sa podľa zákona a stanov spoločnosti na jej riadení, rozdelení zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti likvidáciou.

Informácia o akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Akcionári	Hodnota podielu na ZI	Hodnota podielu na RF	Fond na rozvoj spoločnosti
Železnice SR	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 a.s.	85 822	17 164	
Szabo Marek	830	166	
Celkom:	1 660 000	332 000	500 000

14) 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. Rezervný fond predstavujú rezervy vytvorené zo zisku podľa štatutárnych požiadaviek. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Výplata dividend počas roka 2016

Valné zhromaždenie schválilo individuálnu účtovnú závierku, výročnú správu a rozdelenie zisku za rok 2015, dňa 17.05.2016. Dividendy akcionárom v hodnote 8 eur na 1 ks akcie v celkovej výške 400 000 eur boli vyplatené v mesiacoch jún a júl 2016.

15) Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk spoločnosti tvorí časť nerozdeleného výsledku hospodárenia po zdanení za obdobie existencie spoločnosti v hodnote 3 041 364 eur.

16) Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení

Zisk bežného účtovného obdobia je výsledok hospodárenia po odpočítaní dane z príjmov. K 31.12.2016 spoločnosť dosiahla zisk po zdanení vo výške 59 909 eur, o jeho rozdelení rozhodne valné zhromaždenie.

Popis položiek výkazu ziskov a strát

1) Čisté úrokové výnosy

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	2 683	2 615
Náklady na úroky a obdobné náklady	(64)	(497)
Čisté úrokové výnosy	2 619	2 118

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

2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Výnosy z odplát a provízií	4 353 346	5 656 730
Náklady na odplaty a provízie	(566 954)	(753 763)
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	3 786 392	4 902 967

Položka výnosy z odplát a provízií predstavuje výnosy za správu fondov, odplatu za odstúpné a odplatu za prestup účastníkov sporenia do iných doplnkových dôchodkových spoločností, na ktoré má správcovská spoločnosť nárok v zmysle § 35 zákona o DDS. Položka náklady na odplaty a provízie zahŕňa náklady na sprostredkovanie.

3) Ostatné výnosy

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Ostatné výnosy	10 710	7 756

Položka ostatné prevádzkové výnosy sa týka plnení zo strany poisťovne na uzatvorené havarijné poistenie motorových vozidiel spoločnosti a tržieb z predaja motorového vozidla.

4) Všeobecné administratívne náklady

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Všeobecné administratívne náklady	3 699 726	3 829 620

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

5) Personálne náklady

Položka personálne náklady v hodnote 1 895 372 eur predstavuje mzdové náklady, ktorých bližší rozpis je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Mzdové náklady a dohody	(1 038 788)	(1 065 493)
Odmeny členov predstavenstva	(248 462)	(181 470)
Odmeny členov dozornej rady	(83 266)	(83 266)
Náklady sociálneho zabezpečenia	(386 692)	(403 614)
Školenia zamestnancov	(50 570)	(38 542)
Príspevok na závodné stravovanie	(27 581)	(27 452)
Príspevok na DDS	(49 380)	(49 977)
Náhrada príjmu pri DPN	-	-
Ostatné sociálne náklady	(839)	(3 254)
Povinná tvorba sociálneho fondu	(9 794)	(9 839)
Odchodné	-	(5 472)
Celkom:	(1 895 372)	(1 868 379)

6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(66 839)	(61 974)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(30 350)	(53 114)
Celkom:	(97 189)	(115 088)

7) Iné náklady

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Spotreba materiálu	(162 188)	(142 431)
Služby (nakupované výkony) z toho:	(1 329 759)	(1 546 710)
x náklady na sprostredkovanie		
x nájomné	(162 963)	(171 697)
x auditorské služby	(32 281)	(32 948)
x právne služby a poradenstvo	(12 365)	(7 056)
Ostatné dane a poplatky	(5 402)	(5 300)
Poistenie majetku	(7 314)	(7 517)
Tvorba dlhodobých rezerv na vernostný program	(135 064)	(125 654)
Ostatné prevádzkové náklady	(67 438)	(18 541)
Celkom:	(1 707 165)	(1 846 153)

Náklady za auditorské služby sú nákladmi za overenie individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2016 a nepredstavujú uisťovacie, súvisiace ani iné služby (napr. daňové poradenstvo a pod.).

8) Daň z príjmov

Štruktúra dane z príjmov splatnej a odloženej k 31.12.2016:

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Daň z príjmu - splatná daň	(50 058)	(268 621)
Daň z príjmu - odložená daň	9 972	23 483
Celkom:	(40 086)	(245 138)

Daň z príjmov splatná je vypočítaná na základe výsledku hospodárenia zisteného v účtovníctve, ktorý je upravený o trvalé, prípadne dočasné rozdiely, týkajúce sa daňovo neuznaných nákladových položiek spoločnosti a príjmov nezahŕňaných do základu dane v danom zdaňovacom období.

	2016		2015	
	Daňový základ EUR	Daň EUR	Daňový základ EUR	Daň EUR
Zisk/strata pred zdanením	99 995		1 083 718	
z toho teoretická daň	22%	21 999	22%	238 418
Trvalé rozdiely zvyšujúce základ dane	51 394	11 307	30 545	6 720
Trvalé rozdiely znižujúce základ dane				0
Vplyv zmeny sadzby dane	32 287	6 780	0	0
Iné	0	0		
Umorenie strát	0	0	0	0
	151 389	40 086	1 114 263	245 138
Splatná daň		50 058		268 621
Odložená daň		-9 972		-23 483
Celková vykázaná daň		40 086		245 138

Teoretická daň z príjmov je vypočítaná bez zohľadnenia vplyvu pripočítateľných a odpočítateľných položiek. Základom pre výpočet je účtovný zisk zdanený sadzbou platnou v danom roku.

9) Zisk na akciu

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

<i>Položka</i>	<i>31.12.2016</i>	<i>31.12.2015</i>
Výsledok hospodárenia po zdanení	59 909	838 083
Počet akcií	50 000	50 000
Základný zisk na akciu	1,20	16,76

E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach

Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť k 31.12.2016 neposkytla žiadnu pôžičku, záruku a nemá pohľadávky z budúcich úverov

Poskytnuté zabezpečenia

- spoločnosť nezabezpečila žiadnu nehnuteľnosť, cenné papiere ani ostatné aktíva

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

- spoločnosť k 31.12.2016 nemá žiadne pohľadávky vyplývajúce z derivátových operácií

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

- spoločnosť nemá k 31.12.2016 takéto hodnoty, ani odpísané pohľadávky

Záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk

- spoločnosť nemá poskytnutú žiadnu pôžičku, záruku ani úver

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

- spoločnosť nemá záväzky k 31.12.2016, ktoré by vyplývali z derivátových obchodov

F) Informácie o spriaznených stranách

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k správcovskej spoločnosti, ak táto osoba:

- ovláda alebo spoluovláda správcovskú spoločnosť,
- má podstatný vplyv na správcovskú spoločnosť alebo
- je členom kľúčového riadiaceho personálu správcovskej spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.

b) účtovná jednotka je spriaznená so správcovskou spoločnosťou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:

- účtovná jednotka a správcovská spoločnosť sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
- účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom správcovskej spoločnosti (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je správcovská spoločnosť),
- účtovná jednotka a správcovská spoločnosť sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
- účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a správcovská spoločnosť je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď správcovskej spoločnosti alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená so správcovskou spoločnosťou,
- účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
- osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda správcovskú spoločnosť, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje správcovská spoločnosť do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za tržové ceny. Spoločnosť je materským podnikom dcérskej spoločnosti STABILITA Servis, s.r.o., ktorá z hľadiska IFRS ovláda túto spoločnosť priamo a má v nej 100%-tný majetkový podiel.

Spoločnosť má k 31.12.2015 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.

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným osobám:

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Podiely na základnom imaní v dcérskej spoločnosti (1)	203 323	203 323

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným osobám:

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Ostatné kapitálové fondy	36 513	36 513

Súhrn transakcií doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči spriaznenej strane k 31.12.2016:

Položka	31.12.2016	31.12.2015
prenájom softwaru od dcérskej spoločnosti STABILITA Servis	(303 262)	(302 714)
Spolu:	(303 262)	(302 714)

G) Primeranosť vlastných zdrojov

Pre účely riadenia kapitálu spoločnosť definuje regulatórny kapitál. Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti. Pri kvantifikácii regulatórneho kapitálu spoločnosť postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru, ako aj jeho minimálnu výšku. Spoločnosť je povinná dodržiavať požiadavky na regulatórny kapitál spoločnosti vyplývajúci z príslušných ustanovení zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov.

Regulatórny kapitál, označovaný ako vlastné zdroje financovania spoločnosti je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. Regulatórny kapitál slúži na krytie rizík vyplývajúcich z činnosti spoločnosti. NBS ako dohliadač orgán vyžaduje, aby spoločnosť sledovala a dodržiavala požiadavky na minimálnu výšku kapitálu stanovenú v zákone o DDS. Spoločnosť dodržiava požiadavky vyplývajúce zo zákona DDS na minimálnu výšku kapitálu.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulatórneho kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov za príslušné roky končiacie sa 31. decembra:

Položka	31.12.2016	31.12.2015
Vlastné zdroje spoločnosti	x	x
Základné vlastné zdroje	5 574 025	5 152 704
Dodatkové vlastné zdroje	0	0
Odpočítateľné položky	168 577	161 411
Vlastné zdroje celkom:	5 405 448	4 991 293

Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm.a) zákona o DDS	1 715 546	1 710 767
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm.b) zákona o DDS	957 405	967 859
Vlastné zdroje sú primerané	áno	áno

H) Riadenie rizík

Spoločnosť mala k 31.12.2016 všetky finančné prostriedky uložené 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:

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

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

Úrokové riziko – t.j. riziko zmeny finančného nástroja vzhľadom ku zmenám v trhových úrokových sadzbách. Zmeny úrokových sadzieb na bežných účtoch neovplyvnili výsledok hospodárenia k 31.12.2016.

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

V ďalšom prehľade uvádzame analýzu splatnosti jednotlivých aktívnych položiek súvahy:

Aktíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2016

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	179 577	179 577
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	190 565	190 565
Investície v pridružených sp.	-	-	-	-	-	203 323	203 323
Odložená daň z príjmov	-	-	-	-	-	142 388	142 388
Daňové pohľadávky	-	218 563	-	-	-	-	218 563
Peniaze a peňažné ekvival.	2 073 272	-	-	-	-	-	2 073 272
Pohľadávky voči bankám	-	-	3 500 000	-	-	-	3 500 000
Pohľadávky voči klientom	415 490	-	-	-	-	-	415 490
Ostatné krátkodobé aktíva	-	54 083	-	-	-	-	54 083
Spolu:	2 488 762	272 646	3 500 000	-	-	715 853	6 977 261

Aktíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2015

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	161 411	-	-	161 411
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	204 067	-	-	204 067
Investície v pridružených sp.	-	-	-	-	-	203 323	203 323
Odložená daň z príjmov	-	-	-	-	-	132 416	132 416
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	-	-	0
Peniaze a peňažné ekvival.	5 863 964	-	-	-	-	-	5 863 964
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	0
Pohľadávky voči klientom	367 344	-	-	-	-	-	367 344
Ostatné krátkodobé aktíva	-	43 789	-	-	-	-	43 789
Spolu:	6 231 308	43 789	-	365 478	-	335 739	6 976 314

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2016

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Závazky z obchodného styku	72 972	-	-	-	-	-	72 972
Rezervy a ostatné záväzky	-	-	710 132	-	-	560 223	1 270 355
Daň z príjmu	-	-	-	-	-	-	0
Upísané základné imanie	-	-	-	-	-	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	-	-	-	-	-	832 000	832 000
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely do dc.s.	-	-	-	-	-	4 148	4 148
Nerozdelený zisk	-	-	-	-	-	3 041 364	3 041 364
Zisk bežného účtovného ob.	-	-	-	-	-	59 909	59 909
Spolu:	72 972	0	710 132	-	-	6 194 157	6 977 261

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2015

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Závazky z obchodného styku	49 144	-	-	-	-	-	49 144
Rezervy a ostatné záväzky	-	-	449 012	-	-	454 289	903 301
Daň z príjmu	330 82	-	-	-	-	-	33 082
Upísané základné imanie	-	-	-	-	-	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	-	-	-	-	-	832 000	832 000
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely do dc.s.	-	-	-	-	-	4 148	4 148
Nerozdelený zisk	-	-	-	-	-	2 620 043	2 620 043
Zisk bežného účtovného ob.	-	-	-	-	-	838 083	838 083
Spolu:	82 226	0	449 012	-	-	6 445 076	6 976 314

I) Informácie o následných udalostiach

Od dátumu zostavenia individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2016 až do dátumu vypracovania týchto poznámok nedošlo v spoločnosti k takým významným udalostiam, ktoré by mali vplyv na údaje v nej uvedené.

V Košiciach 16. 02. 2017

Ing. Peter Gregor
predseda predstavenstva

JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva

Ing. Agáta Bachledová
zodpovedná za zostavenie
účtovnej závierky spoločnosti