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

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE K ČASTI II. SPRÁVA K INFORMÁCIÁM, KTORÉ SA UVÁDZAJÚ VO VÝROČNEJ SPRÁVE

31. DECEMBER 2019

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

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

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
k časti Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť") k 31. decembru 2019 uvedenú v prílohe priloženej výročnej správy spoločnosti, ku ktorej sme dňa 26. marca 2020 vydali správu nezávislého audítora, ktorá je súčasťou prílohy výročnej správy spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 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").

Na základe vykonaných prác, ktoré sú opísané v časti „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe" vyššie uvedenej správy nezávislého audítora, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe spoločnosti zostavenej za rok 2019 sú v súlade s jej účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 20. apríla 2020

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

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

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 globálne 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 245 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.

STABILITA
doplnková dôchodková spoločnosť

VÝROČNÁ SPRÁVA za rok 2019

Doplnková dôchodková spoločnosť

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

Obsah

Základné údaje o spoločnosti *3*
a) Informácie o vývoji spoločnosti a stave, v ktorom sa nachádza *4*
b) Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia *7*
c) Informácie o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti *7*
d) Informácie o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja *7*
e) Informácie o nadobúdaní vlastných akcií a obchodných podielov *8*
f) Návrh na rozdelenie zisku spoločnosti STABILITA d.d.s., a. s. za rok 2019 ..... *8*
g) Údaje o organizačnej zložke v zahraničí *8*
Príloha *8*
Individuálna účtovná závierka za rok 2019 ..... *8*

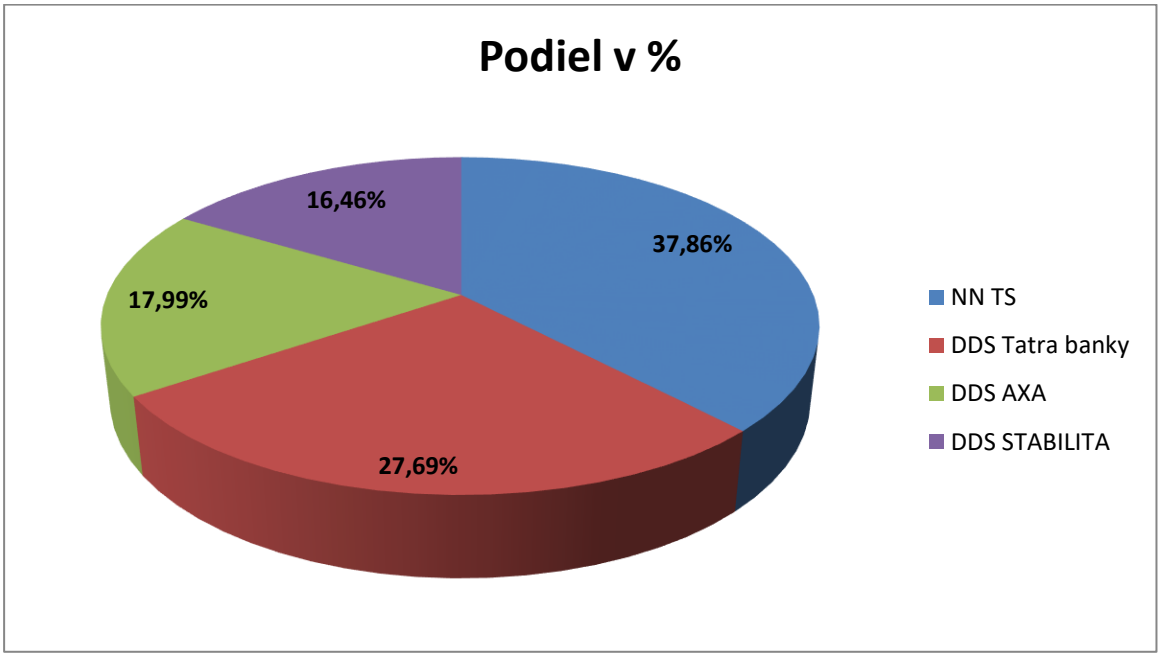
Základné údaje o spoločnosti

Názov spoločnosti	**Doplnková dôchodková spoločnosť** STABILITA, d.d.s., a.s.
Sídlo spoločnosti	Bačíkova 5, 040 01 Košice Telefón: +421 55 / 800 11 76, Fax: +421 55 / 622 58 48 e-mail: marketing@stabilita.sk
Vznik spoločnosti	1. apríla 2007
IČO	36 718 556
Registrácia	Obchodný register Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka č. 1407/V
Depozitár	Slovenská sporiteľňa, a. s.
Predstavenstvo	Ing. Michal Krajčovič, CSc., predseda predstavenstva JUDr. Marián Melichárek, podpredseda predstavenstva Ing. Martin Pivarči, člen predstavenstva
Dozorná rada	Ing. Ján Žačko JUDr. Magdaléna Martincová Ing. Ľubor Podracký Ing. Ľudovít Ihring Ing. Róbert Rigo Ing. Stanislava Fejfarová, CSc. Ing. Peter Benedikt Ing. Ján Peržeľ JUDr. Nataša Kučerová Ing. Pavol Bulla Ing. Viliam Markócsy
Základné imanie	1 660 000 eur k 31. 12. 2019
Čisté obchodné imanie	9 153 566 eur k 31. 12. 2019

a) Informácie o vývoji spoločnosti a stave, v ktorom sa nachádza

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a.s. zavŕšila v uplynulom roku 22 rokov svojho úspešného pôsobenia na trhu doplnkového dôchodkové sporenia, počas ktorého uzatvorila celkom 253 652 účastníckych zmlúv. Viac ako 100 tisíc účastníkov, ktorí už vyplatením dávok ukončili v priebehu histórie svoju účasť v systéme tretieho piliera je dôkazom životaschopnosti a opodstatnenosti tvorby doplnkových dôchodkovým úspor v rámci tejto dobrovoľnej dôchodkovej schémy. K 31.12.2019 spravovala spoločnosť spolu 141 439 účastníckych zmlúv. Z celkového počtu predstavoval práve prírastok v uplynulom roku 7 408 účastníckych zmlúv, z toho 6 067 úplne nových účastníckych zmlúv a 1 341 opakovaných účastníckych zmlúv / *klienti, ktorí už vyplatením dávok ukončili svoje pôvodné účastnícke zmluvy a v priebehu roka 2019 uzatvorili opakovane účastnícke zmluvy/.*
Celkový počet účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia vo všetkých na Slovensku pôsobiacich doplnkových dôchodkových spoločnostiach dosiahol ku koncu roka 2019 spolu 859 499.
V porovnaní s rokom 2018 vzrástol tento počet o 37 123 /údaj predstavuje čistý nárast zmlúv, vychádzajúci z evidencie rodných čísel/.

Trhový podiel jednotlivých DDS



Objem majetku spravovaného jednotlivými DDS na Slovensku dosiahol k 31.12.2019 spolu 2 373 220 090,-€. STABILITA, d.d.s., a.s. spravovala v rámci svojich troch fondov z celkového objemu 365 581 123 EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 45 280 256 EUR a zabezpečuje spoločnosti trhový podiel 15,4%.

Najväčší objem aktív sa dlhodo nachádza v majetku Stabilita príspevkový d.d.f. STABILITA, d.d.s., a.s. / ďalej len príspevkový d.d.f./, a to až 85%. Mierny vzostup zaznamenal objem majetku spravovaný v rámci Stabilita akciový príspevkový d.d.f., a to na 8%, zostávajúcich 7% predstavuje majetok v Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.

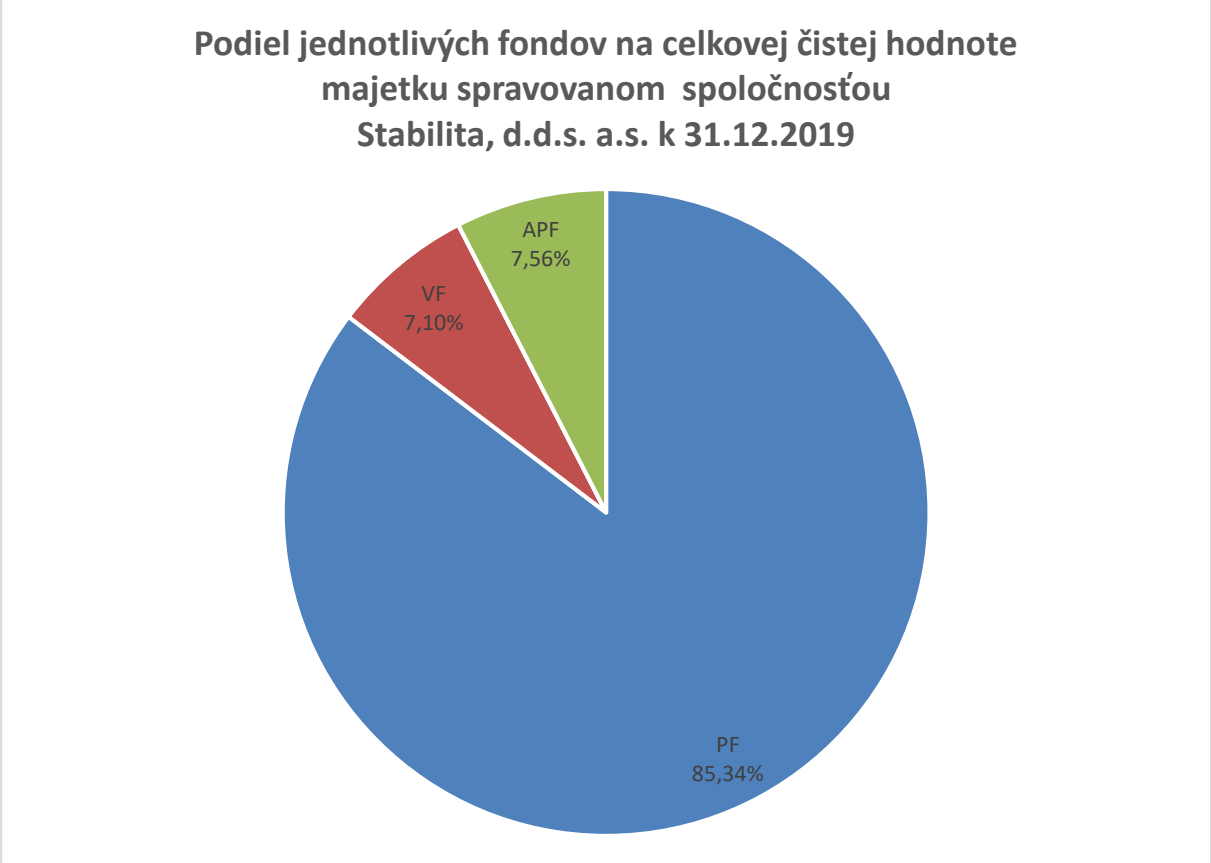
Pozornosť spoločnosti sa v minulom roku sústredila okrem získavania nových účastníkov predovšetkým na uzatvorenie nových zamestnávateľských zmlúv. Práve prítomnosť zamestnávateľského benefitu, vo forme pravidelného mesačného príspevku, je základným predpokladom budúcej úspešnej akvizície nových účastníkov sporenia. V roku 2019 bolo uzatvorených 298 nových zamestnávateľských zmlúv a ich celkový počet dosiahol ku koncu minulého roka 6 372.

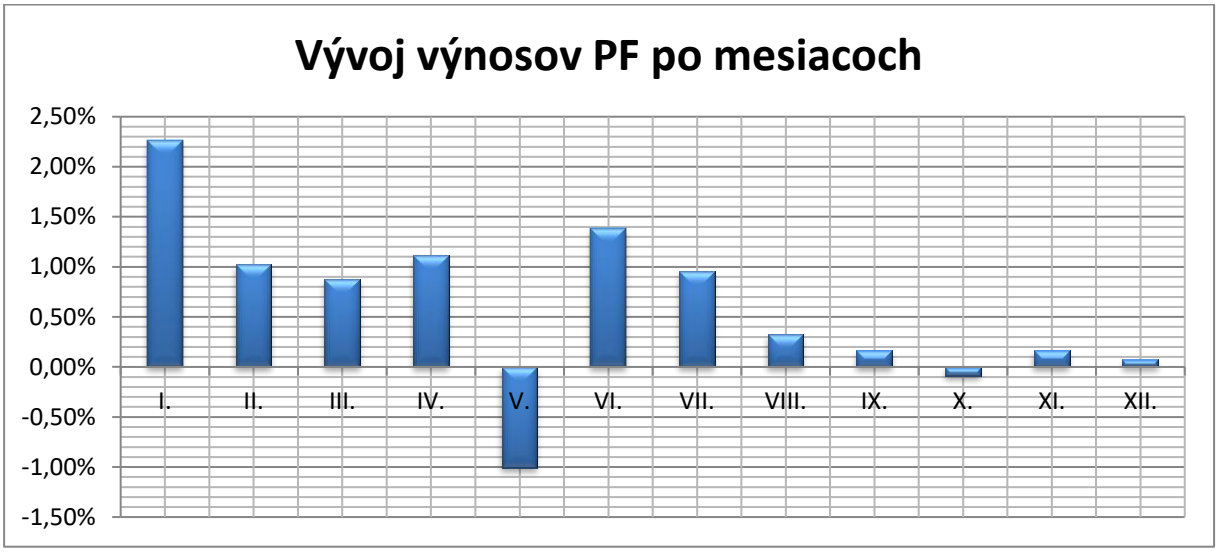
Celkový objem aktív v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti medziročne vzrástol o 14,14 % a dosiahol výšku 365,6 mil. eur. Najväčší objem aktív sa nachádzal v majetku Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „príspevkový d.d.f.), a to 85,34% z celkového objemu aktív, v majetku Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „akciový d.d.f.) bolo 7,56% z celkového objemu aktív a v majetku Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len výplatný d.d.f.) bolo 7,10% z celkového objemu aktív.

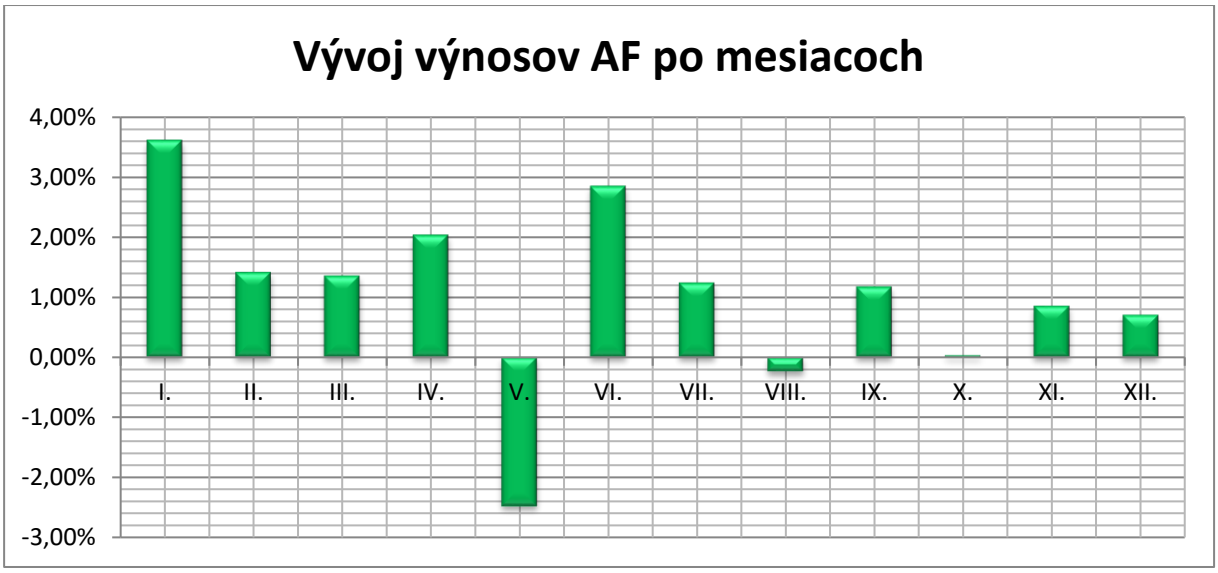
Čistá hodnota majetku vo fondoch k 31. 12. 2019:

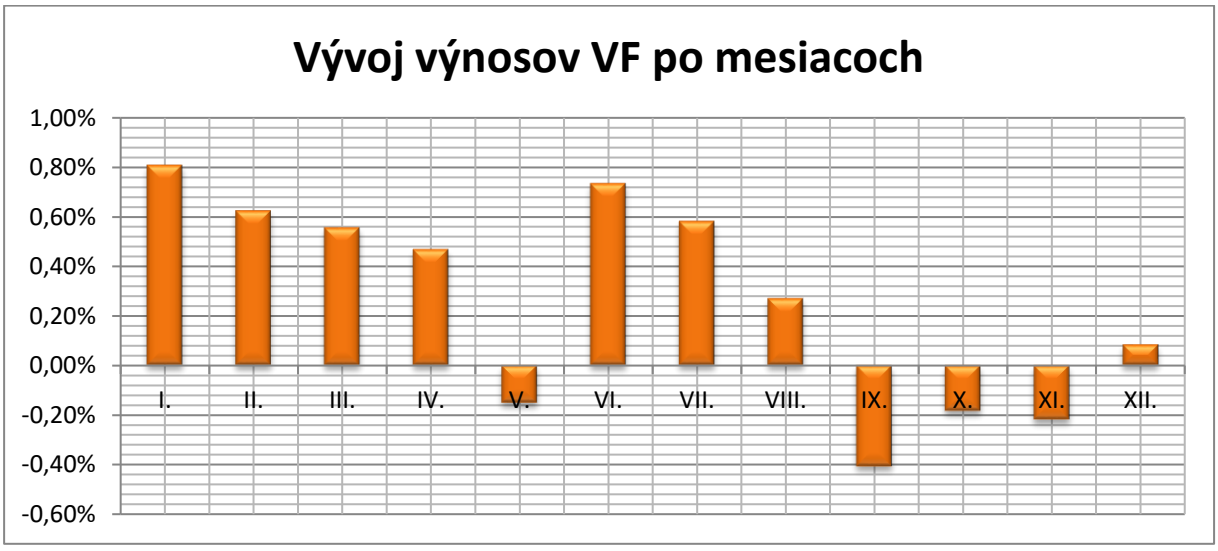
Príspevkový d.d.f.	*Výplatný d.d.f.*	*Akciový d.d.f.*	*∑*
311 988 621	25 954 567	27 637 935	365 581 123

Podiel jednotlivých fondov na celkovej čistej hodnote majetku spravovanom spoločnosťou Stabilita, d.d.s. a. s. k 31.12.2019




Vývoj výnosov PF po mesiacoch
2,50%
2,00%
1,50%
1,00%
0,50%
0,00%
-0,50%
-1,00%
-1,50%
I.
II.
III.
IV.
V.
VI.
VII.
VIII.
IX.
X.
XI.
XII.


Vývoj výnosov AF po mesiacoch
4,00%
3,00%
2,00%
1,00%
0,00%
-1,00%
-2,00%
-3,00%
I.
II.
III.
IV.
V.
VI.
VII.
VIII.
IX.
X.
XI.
XII.


Vývoj výnosov VF po mesiacoch
1,00%
0,80%
0,60%
0,40%
0,20%
0,00%
-0,20%
-0,40%
-0,60%
I.
II.
III.
IV.
V.
VI.
VII.
VIII.
IX.
X.
XI.
XII.

Porovnanie výkonnosti doplnkových dôchodkových fondov
Najväčšie príspevkové d.d.f.

DDS/FOND	Dátum vytvorenia fondu	Výkonnosť za dané obdobie					Annualizovaná výkonnosť	
		2015	2016	2017	2018	2019	Od vyty.fondu do 31.12.2019	2016-2019
Vyvážený príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	1.2.2006	0,36%	2,90%	3,33%	-3,14%	12,20%	1,54%	3,68%
Príspevkový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s. príspevkový d.d.f.	27.1.2006	-0,25%	3,16%	1,56%	-2,56%	4,07%	1,74%	1,53%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	10.4.2006	-3,62%	2,00%	5,52%	-6,75%	6,02%	1,27%	1,56%
STABILITA príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.	2.4.2007	-4,45%	2,80%	2,27%	-5,30%	7,45%	1,81%	1,70%

Kľúčové ukazovatele spoločnosti podľa Medzinárodných účtovných štandardov

Položka	Rok 2019	Rok 2018	Rok 2017
Celkové dosiahnuté výnosy	4 483 209	4 443 611	4 502 938
Zisk po zaťažení daňou z príjmu	550 264	490 607	212 426
Rentabilita vlastného kapitálu	6,01%	5,69%	3,65%
Rentabilita aktív	4,90%	4,90%	2,92%

b) Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

K 1. januáru 2020 sa dcérska spoločnosť STABILITA Servis, s.r.o., zlúčila s materskou spoločnosťou, nástupníckou spoločnosťou sa stala spoločnosť STABILITA, d.d.s., a.s.

Rýchly vývoj vírusu Covid-19 a jeho možný dopad na spoločnosť vedenie spoločnosti analyzovalo ako sa uvádza v poznámke "I Informácie o následných udalostiach". Spoločnosť naďalej pozorne sleduje vývoj v tejto oblasti a vyhodnocuje možné dopady.

c) Informácie o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti

Šíriaci sa koronavírus bude mať negatívny vplyv aj na slovenskú ekonomiku, ktorá je silne naviazaná na ekonomický vývoj ostatných európskych štátov. Najvýznamnejší dopad bude vidieť už počas II. štvrťroka.
Obchodným zámerom na rok 2020 bude aj naďalej posilňovať vnímanie spoločnosti ako dlhodobo úspešnej spoločnosti na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

d) Informácie o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2019 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

e) Informácie o nadobúdaní vlastných akcií a obchodných podielov

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2019 nenadobudla žiadne vlastné akcie ani podiely v iných spoločnostiach a tým nenaplnila §20 odst. 1) písmeno e) Zákona 431/2002 Zb. o účtovníctve.

f) Návrh na rozdelenie zisku spoločnosti STABILITA d.d.s., a. s. za rok 2019

Položka	Hodnota v eur
Výsledok hospodárenia za rok 2019	550 263,76
Rozdelenie:	
- prídel do sociálneho fondu	20 263,76
Nerozdelený zisk minulých rokov	530 000,00

g) Údaje o organizačnej zložke v zahraničí

Spoločnosť nemá účtovnú jednotku evidovanú v zahraničí.

Príloha
Individuálna účtovná závierka za rok 2019

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

Individuálna účtovná závierka
za účtovné obdobie od 1. januára 2019 – 31. decembra 2019

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

Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

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 2019, 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 2019 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov 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.

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
Rezerva na vernostný program účastníkom	
Pozri poznámku č. D 13 účtovnej závierky 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.	Vykonali 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. Vykonali 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 globálne 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 245 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Výpočet rezervy zahŕňa odhady čerpania v budúcnosti a samotné určenie súčasnej hodnoty budúcich plnení. Za rok končiaci sa 31. decembra 2019 je výška rezervy na vernostný program účastníkom 594 tis. EUR.	Overili sme na vybranej vzorke účastníckych účtov vykonaním substantívnych procedúr správnosť a kompletnosť výpočtu pripísaných bodov za rok 2019, ako aj ich hodnotové vyjadrenie. Tiež sme na vybranej vzorke účastníckych účtov overili vykonaním substantívnych procedúr správnosť a kompletnosť rozpustenia resp. odpísania bodov za rok 2019. 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.
Model časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien	
Pozri poznámku č. D 3 účtovnej závierky Spoločnosť časovo rozlišuje obstarávacie náklady (deferred acquisition costs – DAC) na získanie zmlúv s účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia. Aktívum z časovo rozlišovaných obstarávacích nákladov predstavuje tú časť vyplatených provízií za sprostredkovanie, ktorá prináleží budúcim obdobiam počas trvania účastníckej zmluvy. Vplyvom tejto skutočnosti spoločnosť zaúčtovala k 1. januáru 2018 hodnotu DAC so súvzťažným zápisom zvýšenia vlastného imania v celkovej sume 2 319 tis. EUR. Spoločnosť tieto náklady rozlišuje rovnomerne počas zostatkovej doby životnosti zmlúv s jednotlivými účastníkmi sporenia. Časovo nerozlíšenú časť nákladov na obstaranie účastníckych zmlúv spoločnosť vykazuje v položke „Obstarávacie náklady na aktívne zmluvy". Náklad vzniknutý časovým rozlišovaním vykazuje v položke „Náklady na odplaty a provízie". Špecifiká koncepcie časového rozlišovania nákladov na obstaranie účastníckych zmlúv, ktorá vyžaduje od vedenia spoločnosti uplatnenie významného úsudku v súvislosti s určením odhadovanej doby amortizácie a zároveň posúdenie rizika znehodnotenia príslušného aktíva predstavujúceho časovo nerozlíšené sprostredkovateľské odmeny, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu. Za rok končiaci sa 31. decembra 2019 dosiahli aktíva výšku 3 254 tis. EUR a náklady 121 tis. EUR.	Posúdili sme dizajn a implementáciu kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v súvislosti s procesmi časového rozlišovania nákladov na obstaranie účastníckych zmlúv, pričom sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s: • stanovením zásad časového rozlišovania nákladov na odmeny vyplatené za obstaranie, • platnosťou a správnosťou vstupných údajov pre výpočet odmeny, • správnosťou výpočtu časového rozlíšenia v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, • dohľadom vedenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti nad zaúčtovaním časového rozlišovania nákladov. Taktiež sme vykonali tieto postupy: 1) Zhodnotili sme primeranosť metódy časového rozlišovania nákladov na obstaranie účastníckych zmlúv vyplatených sprostredkovateľom, aby sme určili, či je používaná metodika v súlade s požiadavkami príslušných účtovných štandardov. 2) Posúdili sme primeranosť odhadov a predpokladov použitých manažmentom pri určení doby amortizácie 3) Zhodnotili sme správnosť matematického vzorca použitého na výpočet v doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a vykonali sme prepočet dopadu časového rozlišovania poplatkov na výkaz súhrnných ziskov a strát. 4) Posúdili sme úplnosť a presnosť údajov použitých na výpočet časového rozlišovania nákladov na obstaranie účastníckych zmlúv a dopad k 31. decembru 2019.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán 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 považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, 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.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, 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 nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivo 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 zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti 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 nesprávnosti 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 nevylučuje, 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 prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH 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, posúdime, 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 2019 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.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

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 audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní dozornou radou spoločnosti dňa 24. apríla 2019. 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 4 roky.

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 26. marca 2020.

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 alebo v účtovnej závierke sme spoločnosti a podnikom, v ktorých má spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 26. marca 2020

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

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Obsah

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Základné údaje o spoločnosti ... 3
a) Informácie o vývoji spoločnosti a stave, v ktorom sa nachádza ... 4
b) Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia ... 7
c) Informácie o predpokladanom budúcom vývoji činnosti spoločnosti ... 7
d) Informácie o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja ... 7
e) Informácie o nadobúdaní vlastných akcií a obchodných podielov ... 8
f) Návrh na rozdelenie zisku spoločnosti STABILITA d.d.s., a. s. za rok 2019 ... 8
g) Údaje o organizačnej zložke v zahraničí ... 8
Príloha ... 8
Individuálna účtovná závierka za rok 2019 ... 8
Výkaz o finančnej situácii k 31. 12. 2019 ... 11
Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2019 ... 12
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2019 ... 13
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2018 ... 13
Výkaz o peňažných tokoch za 12 mesiacov roka končiacich k 31. 12. 2019 ... 14
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 ... 15
A) Všeobecné informácie o spoločnosti ... 15
B) Použité účtovné zásady a účtovné metódy ... 18
D) Poznámky k položkám jednotlivých Výkazov spoločnosti ... 29
1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2019 ... 29
2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2019 ... 30
3) Obstarávacie náklady na aktívne zmluvy ... 31
4a) Investícia v dcérskej spoločnosti ... 31
4b) Pohľadávka v dcérskej spoločnosti ... 31
5) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov ... 31
6) Peniaze a peňažné ekvivalenty ... 32
7) Pohľadávky voči bankám ... 32
8) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom ... 33
9) Pohľadávky daňové ... 33
10) Štruktúra ostatných krátkodobých aktív ... 33
11) Záväzky z obchodného styku ... 33
12) Úročené záväzky ... 33
13) Rezervy a ostatné záväzky ... 34
14) Daň z príjmov splatná ... 34
15) Základné imanie ... 34
15a) Fondy tvorené zo zisku ... 35
16) Nerozdelený zisk ... 35
17) Z toho odložené ON na aktívne zmluvy ... 35
18) Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení ... 35
Popis položiek výkazu ziskov a strát ... 35
1) Čisté úrokové výnosy ... 35
2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií ... 36
3) Ostatné výnosy ... 36
4) Všeobecné administratívne náklady ... 36
6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku ... 36
7) Iné náklady ... 37
8) Daň z príjmov ... 37
9) Zisk na akciu ... 38
E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach ... 38
F) Informácie o spriaznených stranách ... 38
G) Primeranosť vlastných zdrojov ... 39
I) Informácie o následných udalostiach ... 41

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Výkaz o finančnej situácii k 31. 12. 2019
(údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Číslo pozn.	31.12.2019	31.12.2018
MAJETOK	x		
Neobežný majetok	x	**4 937 422**	**3 499 974**
Dlhodobý nehmotný majetok	(1)	197 348	152 299
Dlhodobý hmotný majetok	(2)	951 871	103 309
Obstarávacie náklady na aktívne zmluvy	(3)	3 254 444	2 799 899
Investícia v dcérskej spoločnosti	4a)	203 319	203 323
Pohľadávka v dcérskej spoločnosti	4b)	153 125	56 250
Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmu	(5)	177 314	184 894
Obežný majetok	x	**6 281 779**	**6 520 382**
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(6)	2 345 126	2 604 199
Pohľadávky voči bankám	(7)	3 502 794	3 508 852
Pohľadávky voči iným dlžníkom	(8)	379 899	360 699
Daňové pohľadávky	(9)	9 158	-
Ostatné krátkodobé aktíva	(10)	44 802	46 632
Majetok spolu	***x***	***11 219 200***	***10 020 356***
ZÁVAZKY A VLASTNÉ IMANIE	x	x	x
Krátkodobé záväzky	x	**2 065 634**	**1 288 498**
Záväzky z obchodného styku	(11)	67 096	90 203
Úročené záväzky	(12)	822 091	
Rezervy a ostatné záväzky	(13)	1 176 448	1 198 295
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	**x**	-	**107 949**
daň z príjmov splatná	(14)	-	107 949
daň z príjmov odložená		-	-
Vlastné imanie spolu:	**x**	**9 153 566**	**8 623 909**
Upísané základné imanie	(15)	1 660 000	1 660 000
Fondy tvorené zo zisku	15a)	832 000	832 000
Ostatné kapitálové fondy		36 513	36 513
Oceňovacie rozdiely z vkladov do Zl dcérskej spoločnosti		4 148	4 148
Nerozdelený zisk	(16)	6 070 641	5 600 641
Z toho odložené ON na aktívne zmluvy	(17)	2 319 277	2 319 277
Zisk v schvaľovacom konaní		-	-
Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení	(18)	550 264	490 607
Záväzky a vlastné imanie spolu	***x***	***11 219 200***	***10 020 356***

Poznámky uvádzané na stranách 10 – 37 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2019
(údaje v tabuľke sú v EUR)

Položka	Pozn.	Rok končiaci 31.12.2019	Rok končiaci 31.12.2018
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	x	3 930	5 050
Náklady na úroky a obdobné náklady	x	-	-
Čisté úrokové výnosy	**(1)**	**3 930**	**5 050**
Výnosy z odplát a provízií	x	4 469 363	4 415 643
Náklady na odplaty a provízie	x	(120 963)	(83 934)
Čistý zisk (strata) z odplát a provízií	**(2)**	**4 348 400**	**4 331 709**
Ostatné výnosy	(3)	9 917	22 918
Všeobecné administratívne náklady	**(4)**	**(3 637 318)**	**(3 735 796)**
v tom:	x		
Personálne náklady	(5)	(2 004 783)	(2 050 148)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(6)	(206 157)	(88 608)
Iné náklady	(7)	(1 426 378)	(1 597 040)
Komplexný zisk (strata) pred zdanením	**x**	**724 928**	**623 881**
Daň z príjmov	(8)	(174 664)	(133 274)
Komplexný zisk po zdanení	**x**	**550 264**	**490 607**
Základný zisk na akciu	**(9)**	**11,01**	**9,81**

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 – 37 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2019
(údaje sú v EUR)

Položka	*Základné imanie*	*Fondy tvorené zo zisku*	*Ostatné kapitálové fondy*	*Nerozdelený zisk minulých rokov*	*Zisk za bežné účtovné obdobie*	*Vlastné imanie spolu*
Zostatok k 31.12.2018	1 660 000	832 000	40 661	5 600 641	490 607	8 623 909
Rozdelenie zisku za rok 2018:						0
Ostatné pohyby					(20 607)	(20 607)
Výplata dividend akcionárom						0
Prídel do fondu rozvoja zo zisku						0
Nerozdelený zisk				470 000	(470 000)	0
Zisk k 31.12.2019					550 264	550 264
Zostatok k 31.12.2019	**1 660 000**	**832 000**	**40 661**	**6 070 641**	**550 264**	**9 153 566**

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za 12 mesiacov roka končiacich k 31. decembru 2018
(údaje sú v EUR)

Položka	*Základné imanie*	*Fondy tvorené zo zisku*	*Ostatné kapitálové fondy*	*Nerozdelený zisk minulých rokov*	*Zisk za bežné účtovné obdobie*	*Vlastné imanie spolu*
Zostatok k 31.12.2017	1 660 000	832 000	40 661	3 081 364	212 426	5 826 451
Zmena pri prvom uplatnení IFRS 15				2 319 277		
Zostatok k 1.1.2018	1 660 000	832 000	40 661	5 400 641	212 426	8 145 728
Rozdelenie zisku za rok 2017:						0
Ostatné pohyby					(12 426)	(12 426)
Výplata dividend akcionárom						0
Prídel do fondu rozvoja zo zisku						0
Nerozdelený zisk				200 000	(200 000)	0
Zisk k 31.12.2018					490 607	490 607
Zostatok k 31.12.2018	**1 660 000**	**832 000**	**40 661**	**5 600 641**	**490 607**	**8 623 909**

Poznámky uvádzané na stranách 10 – 37 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Výkaz o peňažných tokoch za 12 mesiacov roka končiacich k 31. 12. 2019
(údaje sú v EUR)

Názov položky	31.12.2019	31.12.2018
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:	x	x
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	724 928	623 880
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	**(396 501)**	**(456 554)**
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	206 157	88 608
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(601 228)	(541 612)
Úroky účtované do výnosov (-)	(3 930)	(5 050)
Úroky účtované do nákladov (+)		
Zisk z predaja dlhodobého majetku	2 500	1 500
Zmena stavu záväzkov z investičnej činnosti		
Ostatné položky nepeňažného charakteru		
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	**(89 685)**	**(133 142)**
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(3 320)	30 478
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(86 362)	(162 755)
Zmena stavu zásob (+/-)	(3)	(865)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	**238 742**	**34 184**
Prijaté úroky (+)	3 930	5 050
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (+/-)	(176 242)	(69 399)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**66 430**	**(30 164)**
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(174 878)	34 204
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	2 500	4 352
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	**(172 378)**	**38 556**
Peňažné toky z finančnej činnosti	(153 125)	18 750
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	(153 125)	18 750
Čisté peňažné toky spolu:	**(259 073)**	**27 142**
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	(259 073)	27 142
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (Poznámka č. 5)	2 604 199	2 577 057
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (Poznámka č. 5)	**2 345 126**	**2 604 199**

Výkaz peňažných tokov je vypracovaný nepriamou metódou.

Poznámky uvádzané na stranách 10 – 37 sú neoddeliteľnou súčasťou týchto finančných výkazov.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Poznámky
k účtovnej závierke za obdobie od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019

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").

Štatutárne, dozorné a riadiace orgány k 31.12.2019

Členovia predstavenstva	*Funkcia*	*Nástup do funkcie*	*Ukončenie*
Ing. Michal Krajčovič, CSc.	predseda	01.07.2018	
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda	01.04.2007	
Ing. Martin Pivarči	člen	24.04.2019	

Členovia dozornej rady	*Funkcia*	*Nástup do funkcie*	*ukončenie*
Ing. Ján Žačko	predseda	01.04.2007	
JUDr. Magdaléna Martincová	člen	01.04.2007	
Ing. Ľubor Podracký	člen	26.09.2007	
Ing. Róbert Rigo	člen	25.07.2012	
Ing. Ľudovít Ihring	člen	26.09.2007	
Ing. Stanislava Fejfarová,CSc.	člen	24.06.2008	
Ing. Peter Benedikt	člen	26.05.2011	
Ing. Ján Peržeľ	člen	26.05.2011	
JUDr. Nataša Kučerová	člen	26.05.2011	
Ing. Pavol Bulla	člen	16.05.2017	
Ing. Viliam Markócsy	podpredseda	09.05.2019	

Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní spoločnosti

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

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Údaje o počte zamestnancov

Členenie zamestnancov	***31.12.2019***	***31.12.2018***
Generálny riaditeľ, výkonný riaditeľ, investičný riaditeľ	3	3
Strední riadiaci zamestnanci	14	15
Ostatní zamestnanci	30	30
Priemerný počet zamestnancov	47	48

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie, konané dňa 9. 5. 2019 na svojom zasadnutí schválilo účtovnú závierku spoločnosti za rok končiaci 31. 12. 2018 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. 2018 bola uložená do registra účtovných závierok dňa 15. 3. 2019. Výročná správa bola uložená do registra účtovných závierok dňa 9. 4. 2019.

Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 31. decembru 2019 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 31.12.2019***	***NAV k 31.12.2018***	***Audítor***
Stabilita príspevkový d.d.f.	311 988 621	277 999 417	Deloitte Audit s.r.o.
Stabilita výplatný d.d.f.	25 954 567	22 853 255	Deloitte Audit s.r.o.
Stabilita akciový príspevkový d.d.f.	27 637 935	19 448 196	Deloitte Audit s.r.o.
Majetok fondov celkom:	*365 581 123*	*320 300 868*	

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. Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

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 poistencom 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.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

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, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

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 2019 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 2019 s porovnateľným obdobím roka 2018 je zostavená 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.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

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. Majetok spravovaný v doplnkových dôchodkových fondoch nie je majetkom spoločnosti. Individuálne účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov nie sú konsolidované do účtovnej závierky spoločnosti.

Spoločnosť Stabilita Servis s.r.o. sa nekonsoliduje nakoľko nespĺňa podmienky na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22, ods. 10 Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

Hlavnou materskou spoločnosťou sú Železnice Slovenskej republiky, ktorá si 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 2019, pričom zohľadnila porovnateľné údaje roka 2018. V priebehu roka 2019 spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy s účinnosťou od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019. Všetky údaje v tabuľkách sú uvádzané v celých eurách, záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách. S účinnosťou k 1.1.2020 dochádza k zlúčeniu spoločnosti STABILITA Servis, s.r.o., nástupníckou spoločnosťou a jej právnym nástupcom sa stáva materská spoločnosť STABILITA, d.d.s., a.s.

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.

V roku 2018 spoločnosť zmenila účtovnú zásadu v súvislosti s nákladmi na obstaranie zmlúv a časovo ich rozlišuje (deffered acquisition costs – DAC). V predchádzajúcich rokoch sa tieto náklady účtovali jednorazovo do období, v ktorých vznikali. K 1. januáru 2018 začala spoločnosť aplikovať štandard IFRS 15 a v rámci neho metódu DAC. Spoločnosť vypracovala aplikačný model DAC, ktorého parametre odhadla na základe analýzy vývoja priemernej účastníckej zmluvy. Významnými parametrami modelu sú: priemerná životnosť zmluvy (doba rozpúšťania obstarávacích nákladov) 14 rokov, ktorá pozostáva z priemernej doby účasti v príspevkových fondoch 13 rokov, z čoho priemerná doba platenia príspevkov je 11 rokov, a z priemernej doby vyplácania vo výplatnom fonde 1 rok. Model ďalej zohľadňuje aj pravdepodobnosť úmrtia, zmluvný vek vzniku nároku na doplnkový starobný dôchodok a skutočnosť, že účastník po splnení podmienok na vyplácanie dávky môže, ale nemusí čerpať danú dávku. Parametrom modelu je aj výška odplaty za správu fondov v zmysle zákona 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov § 35a., a predpokladaný vývoj zhodnotenia fondov. Aplikačný model pracuje s priemernou zmluvou, to znamená, že k účastníckym zmluvám pristupuje ako k celku. Preto zrušené zmluvy v danom období sú už zakomponované v odhadovaných parametroch modelu ako celku. Spoločnosť na konci účtovného obdobia testuje parametre modelu a v prípade významnej zmeny navrhne úpravu modelu. K 31.12.2019 spoločnosť vykonala test správnosti nastavenia parametrov modelu DAC s konštatovaním, že žiadny z parametrov nezaznamenal významnú zmenu. Metódu DAC, ktorá sa spätne týkala aj zmlúv uzatvorených v období od 1.1.2014 do 31.12.2017, spoločnosť vypočítala kumulatívne odložené obstarávacie náklady k 31.12.2017. Rok 2014 bol vybratý ako začiatok uplatňovania časového rozlišovania obstarávacích nákladov z toho dôvodu, že od tohto okamihu vstúpila do platnosti významná legislatívna zmena zákona 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Prvé uplatnenie nových a upravených štandardov IFRS platných pre bežné účtovné obdobie

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

- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie neviedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke spoločnosti.

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a EÚ prijala, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie” a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **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,

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr),

- **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).

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

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii**“ vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a ktoré v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.

- **IFRS 16 „Lízingy“** vydaný IASB dňa 13. januára 2016. Podľa IFRS 16 nájomca vykazuje majetok s právom na užívanie a záväzok z lízingu. Majetok s právom na užívanie sa účtuje podobne ako ostatný nefinančný majetok a podľa toho sa aj odpisuje. Záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje súčasnou hodnotou lízingových splátok splatných počas doby trvania lízingu a je diskontovaný implicitnou úrokovou sadzbou lízingu, ak ju možno jednoducho určiť. Ak sa táto sadzba nedá jednoducho určiť, nájomca použije svoju úrokovú sadzbu pôžičky. Podľa IFRS 16, rovnako ako podľa jeho predchodcu IAS 17, prenajímatelia klasifikujú prenájmy podľa povahy ako operatívne a finančné. Lízing sa klasifikuje ako finančný prenájom, ak sa ním prevádzajú v podstate všetky riziká a úžitky plynúce z vlastníctva podkladového aktíva. V opačnom prípade sa lízing klasifikuje ako operatívny prenájom. V prípade finančných prenájmov vykazuje prenajímateľ finančný výnos počas doby trvania lízingu na základe štruktúry, ktorá zohľadňuje konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície. Prenajímateľ vykazuje splátky pri operatívnom prenájme ako výnos na rovnomernom základe alebo na inom systematickom základe, ak lepšie zohľadňuje model, akým sa úžitok z užívania podkladového aktíva znižuje.

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a súvisiace interpretácie v prípade jeho uplatnenia.

- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku vydané IASB dňa 22. októbra 2018. Cieľom dodatkov bolo zlepšiť definíciu podniku. Upravená definícia zdôrazňuje, že výstupom podniku je poskytovať zákazníkom tovar a služby, kým predchádzajúca definícia sa zameriavala na výnosy vo forme dividend, nižšie náklady alebo iné ekonomické úžitky pre investorov a ďalšie osoby. Okrem úpravy znenia definície IASB poskytla aj doplňujúce usmernenie.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou** vydané IASB dňa 12. októbra 2017. Dodatky upravujú existujúce požiadavky IFRS 9 týkajúce sa práv predčasného ukončenia s cieľom umožniť ocenenie v amortizovaných nákladoch (alebo v závislosti od obchodného modelu ocenenie reálnou hodnotou cez ostatné súčasti súhrnného výsledku) aj v prípade platieb s negatívnou kompenzáciou. Na základe dodatkov nie je znamienko výšky predčasného splatenia relevantné, t. j. v závislosti od úrokovej sadzby platnej v čase predčasného ukončenia možno platbu vykonať aj v prospech zmluvnej strany, ktorá realizuje predčasné splatenie. Výpočet tejto kompenzačnej platby musí byť rovnaký v prípade sankcie za predčasné splatenie ako aj v prípade zisku z predčasného splatenia. Dodatky tiež obsahujú objasnenie týkajúce sa účtovania zmeny finančného záväzku, ktorá nevedie k odúčtovaniu. V tomto prípade sa účtovná hodnota záväzku upraví a príslušný výsledok sa vykáže v súhrnnom výsledku. Efektívna úroková sadzba sa neprepočítava.

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie” a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb vydané IASB dňa 26. septembra 2019. Zmeny v Reforme referenčných úrokových sadzieb:
  a) Upravujú špecifické požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch tak, aby účtovné jednotky uplatňovali tieto požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch za predpokladu, že referenčná úroková sadzba, z ktorej vychádzajú zabezpečené peňažné toky a peňažné toky zo zabezpečovacieho nástroja, sa nezmení v dôsledku reformy referenčných úrokových sadzieb.
  b) Sú povinné pre všetky zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma referenčných úrokových sadzieb priamy vplyv.
  c) Nie sú určené na poskytnutie úľavy od akýchkoľvek iných dôsledkov, ktoré vyplývajú z reformy referenčných úrokových sadzieb (ak zabezpečovací vzťah už nespĺňa požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch z iných dôvodov než tých, ktoré sú uvedené v dodatkoch, je povinnosť ukončiť účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch).
  d) Vyžadujú špecifické zverejnenia o rozsahu, v akom majú dodatky vplyv na zabezpečovacie vzťahy účtovných jednotiek.

- **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** vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky riešia rozpor medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a vysvetľujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik.

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia pojmu „významný“** vydané IASB dňa 31. októbra 2018. Dodatky vysvetľujú definíciu pojmu významný a ako by sa mal uplatňovať, pričom bol zahrnutý do prehľadu definícií.

- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu vydané IASB dňa 7. februára 2018. Dodatky vyžadujú uplatnenie aktualizovaných predpokladov z tohto precenenia s cieľom určiť náklady na súčasnú službu a čisté úroky za zostávajúce účtovné obdobie po zmene plánu.

- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch** vydané IASB dňa 12. októbra 2017. Tieto dodatky vysvetľujú, že účtovná jednotka by mala uplatňovať IFRS 9 vrátane jeho požiadaviek na zníženie hodnoty na dlhodobé účasti v pridruženej spoločnosti alebo spoločnom podniku, ktoré sú súčasťou čistej investície do pridruženej spoločnosti alebo spoločného podniku, na ktoré sa neuplatňuje metóda vlastného imania. Dodatky tiež vypúšťajú odsek 41, pretože podľa IASB len znovu opakoval požiadavky uvedené v IFRS 9 a spôsoboval nejasnosti ohľadom účtovania dlhodobých účastí.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vydané IASB 12. decembra 2017. Ide o dodatky k rôznym štandardom vyplývajúce z ročného zlepšovania štandardov IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie. Dodatky vysvetľujú, že: spoločnosť by mala preceniť svoj podiel, ktorý v minulosti vlastnila v spoločnej prevádzke, keď získa kontrolu nad podnikom (IFRS 3); spoločnosť by nemala vykonať precenenie podielu, ktorý v minulosti vlastnila v spoločnej prevádzke, keď získa spoločnú kontrolu nad podnikom (IFRS 11); spoločnosť by mala účtovať o všetkých dôsledkoch z hľadiska dane z príjmov súvisiacich s výplatou dividend rovnakým spôsobom (IAS 12); a spoločnosť by mala považovať za súčasť všeobecných pôžičiek akúkoľvek pôžičku poskytnutú na obstaranie aktíva, keď je aktívum pripravené na plánované použitie alebo na predaj (IAS 23).

- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** vydané IASB dňa 29. marca 2018. Keďže bol Koncepčný rámec revidovaný, IASB aktualizovala odkazy v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec. Dokument obsahuje dodatky k IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 a SIC-32. K aktualizácii došlo s cieľom podporiť prechod na revidovaný Koncepčný rámec pre spoločnosti, ktoré tvoria účtovné politiky pomocou Koncepčného rámca, ak sa na konkrétnu transakciu nevzťahuje žiadny štandard IFRS.

- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** vydané IASB dňa 7. júna 2017. Môže byť nejasné, ako sa daňová legislatíva uplatňuje na konkrétnu transakciu alebo okolnosti, alebo či daňový orgán bude akceptovať zdanenie príjmov, ktoré uplatnila spoločnosť. IAS 12 „Dane z príjmov“ uvádza, ako treba účtovať o splatnej a odloženej dani, ale neuvádza, ako zohľadniť vplyvy neistoty. IFRIC 23 zavádza požiadavky, ktoré dopĺňajú požiadavky obsiahnuté v IAS 12, a uvádza, ako zohľadniť vplyvy neistoty pri účtovaní o daniach z príjmov.

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

Individuálna účtovná závierka spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2019 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sa líšia od tých, ktoré boli aplikované pri zostavení ročnej účtovnej závierky spoločnosti k 31. decembru 2018, v dôsledku uplatnenia štandardu IFRS 16 „Lízingy“ pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2019.

IFRS 16 zverejnenia

IFRS 16 nahrádza IAS 17 – Lízingy, interpretácie: IFRIC 4 – Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing, SIC 15 – Operatívny lízing – stimuly a SIC 27 – Vyhodnocovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právnu formu lízingu.

Účelom nového štandardu je zjednodušiť porovnateľnosť účtovných závierok, prezentovať finančný aj operatívny lízing vo výkaze o finančnej situácii a používateľom účtovnej závierky poskytnúť zodpovedajúce informácie o rizikách spojených so zmluvami.

Nový štandard prestáva rozlišovať medzi operatívnym a finančným lízingom v účtovníctve nájomcu a vyžaduje, aby sa aktíva s právom na užívanie a lízingový záväzok vykazovali v súvislosti so všetkými lízingovými zmluvami nájomcu. V zmysle IFRS 16 zmluva predstavuje alebo obsahuje prenájom, ak prevádza práva na kontrolu užívania identifikovaného aktíva na určité časové obdobie výmenou za odplatu.

Základným prvkom, ktorý odlišuje definíciu lízingu podľa IAS 17 od definície podľa IFRS 16, je požiadavka mať kontrolu nad užívaným konkrétnym aktívom, ktorý sa priamo alebo nepriamo uvádza v zmluve. Náklady súvisiace s užívaním lízingových aktív, ktorých väčšina bola predtým vykázaná v položke náklady na externé služby, v súčasnosti spoločnosť klasifikuje ako odpisy/amortizácia a nákladové úroky.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Pri odpisovaní práv na užívanie spoločnosť používa rovnomernú metódu odpisovania, pričom lízingové záväzky sa vysporiadajú pomocou efektívnej diskontnej sadzby.

Vo výkaze peňažných tokov sú peňažné toky z istiny lízingového záväzku klasifikované ako peňažné toky z finančných činností, pričom lízingové splátky krátkodobého lízingu, splátky za lízingy aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové splátky, ktoré nie sú zahrnuté v ocenení lízingového záväzku, sú klasifikované ako peňažné toky z prevádzkových činností. Platby úrokov súvisiace s lízingovým záväzkom sa klasifikujú podľa IAS 7.

Spoločnosť v pozícii nájomcu uplatňuje IAS 36 Zníženie hodnoty majetku, aby určila, či je aktívum s právom na užívanie znehodnotené, a v prípade potreby vykáže zníženie hodnoty.

Prvé uplatnenie IFRS 16

Spoločnosť pri prvom uplatnení použila upravený retrospektívny prístup. Uplatnenie upraveného retrospektívneho prístupu od nájomcu vyžaduje, aby vykázal kumulatívny vplyv IFRS 16 ako úpravu vlastného imania na začiatku bežného účtovného obdobia, v ktorom sa IFRS 16 uplatňuje po prvýkrát.

Účtovná jednotka uplatnila tieto existujúce praktické zjednodušenia:
- Uplatňovanie jednej diskontnej sadzby na portfólio lízingov s primerane podobnými vlastnosťami.
- Upravenie aktíva s právom na užívanie k dátumu prvotného uplatnenia o výšku všetkých rezerv pre nevýhodné lízingy vo výkaze o finančnej situácii.
- Uplatnenie zjednodušenej metódy pre zmluvy so splatnosťou do 12 mesiacov k dátumu prvotného uplatnenia.
- Vyňatie počiatočných priamych nákladov z ocenenia aktíva s právom na užívanie k dátumu prvotného uplatnenia.
- Použitie spätného pohľadu, napr. pri určovaní doby lízingu, ak zmluva obsahuje opcie na predĺženie alebo ukončenie lízingu.

a) Vykázanie lízingových záväzkov

Spoločnosť k dátumu prvého uplatnenia vykázala lízingové záväzky súvisiace s lízingami, ktoré boli predtým klasifikované ako „operatívne lízingy“, v súlade s IAS 17 Lízingy. Tieto záväzky boli ocenené v súčasnej hodnote pohľadávky z lízingových splátok k dátumu začatia uplatňovania IFRS 16. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej sadzby lízingu, alebo ak túto sadzbu nemožno jednoducho určiť, použije sa prírastková úroková sadzba pôžičky. Úroková sadzba, ktorú spoločnosť použila pri prvom uplatnení predstavuje 1%.

K dátumu prvotného vykázania zahŕňajú lízingové splátky obsiahnuté v ocenení lízingových záväzkov fixné lízingové splátky.

Účtovná jednotka využíva zjednodušenia v súvislosti s krátkodobými lízingami (menej ako 12 mesiacov), ako aj v prípade lízingov, ktorých podkladové aktívum má nízku hodnotu (menej než 5 tis. USD), a pri zmluvách, pri ktorých nebude vykazovať finančné záväzky ani žiadne súvisiace aktíva s právom na užívanie. Tieto typy lízingových splátok sa budú vykazovať ako náklady pomocou rovnomernej metódy počas životnosti lízingu v položke „*Všeobecné administratívne náklady*“.

b) Vykazovanie aktív s právom na užívanie

Aktíva s právom na užívanie sú prvotne oceňované obstarávacou cenou.

Obstarávaciu cenu aktíva s právom na užívanie tvorí:
- prvotný odhad lízingových záväzkov,
- akékoľvek lízingové splátky uhradené k dátumu začatia lízingu alebo pred ním znížené o akúkoľvek pohľadávku z lízingových stimulov,

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

- počiatočné náklady, ktoré priamo vznikli nájomcovi z titulu uzatvorenia lízingovej zmluvy,
- odhady nákladov, ktoré vzniknú nájomcovi z titulu povinnosti rozobrať a odstrániť podkladové aktívum alebo vykonať renováciu/obnovu.

c) Použitie odhadov

Implementácia IFRS 16 vyžaduje použitie určitých odhadov a výpočtov, ktoré ovplyvňujú oceňovanie záväzkov z finančných lízingov a aktív s právom na užívanie. Patrí sem okrem iného:

- určenie, na ktoré zmluvy sa vzťahuje IFRS 16,
- určenie doby trvania takýchto zmlúv (vrátane zmlúv s neurčitou dobou trvania alebo zmlúv s možnosťou predĺženia doby trvania),
- určenie úrokových sadzieb, ktoré sa budú uplatňovať na účely diskontovania budúcich peňažných tokov,
- určenie sadzieb odpisov.

Vplyv implementácie IFRS 16 k dátumu prvého uplatnenia

(v tis. EUR)	**1. január 2019**
Aktíva s právom na užívanie (riadok „Hmotný dlhodobý majetok“ vo výkaze o finančnej situácii)	927 131
Lízingový záväzok (riadok „*Ostatné záväzky*“ vo Výkaze o finančnej situácii)	927 131
Kumulatívny vplyv vykázaný ako úprava vlastného imania k dátumu prvotného uplatnenia	0

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
DHM-aktíva s právom na užívanie	7 až 10 rokov		rovnomerne

*DHM – aktíva s právom na užívanie - viď zverejnenia v poznámke B2

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.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

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. Pohľadávky voči bankám predstavovali k 31.12.2019 hodnotu 3 502 794 EUR.

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 2019 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 prehodnotila tvorbu rezervy na vernostný program, a s účinnosťou od 1. januára 2017 znížila hodnotu nároku na vernostný program na polovicu, tj. 1 bod je rovný 0,005 EUR. Spoločnosť po skončení účtovného obdobia vyhodnotí príspevky účastníkov a pripíše body v zmysle pravidiel vernostného programu. Súčasne vyhodnotí čerpanie bodov za dané účtovné obdobie. Následne spoločnosť odhadne súčasnú hodnotu budúceho čerpania ako novú hodnotu rezervy.

Spoločnosť k dátumu zostavenia účtovnej závierky posúdila, že nie je potrebné vytvárať žiadne rezervy, 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 prídelom 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 maklérskych spoločností. Spoločnosť o týchto nákladových položkách účtovala reálne v čase ich vzniku, a to až do 31. decembra 2017. Od 1.1.2018 pristúpila k zmene účtovnej zásady v súvislosti s nákladmi na obstaranie zmlúv, a v súlade s touto novou zásadou ich časovo rozlišuje. Táto metóda

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

je založená na rovnomernom odpisovaní obstarávacích nákladov počas odhadovanej doby životnosti zmlúv s jednotlivými účastníkmi sporenia.

Spoločnosť má vypracovaný interný model na časové rozlišovanie nákladov na obstaranie účastníckych zmlúv a upravila nerozdelené zisky minulých období podľa zjednodušeného prístupu, uvedeného v popise IFRS 15 ako zjednodušená retrospektívna úprava. Vplyvom tejto skutočnosti zaúčtovala k 1. januáru 2018 hodnotu DAC v celkovej sume 2 319 tis. eur.

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, pohľadávky z titulu správy voči fondom a pôžička dcérskej spoločnosti k danému dňu, ku ktorému sa vykazuje účtovná závierka. Zároveň eviduje v súvahe pohľadávky voči účastníkom sporenia, ktoré sú zrkadlovým účtom k prijatým príspevkom, evidovaným v súvahe na strane pasív v položke „ostatné záväzky“. Spoločnosť vykazuje finančný majetok v amortizovanej hodnote na základe posúdenia jednotlivých položiek finančného majetku podľa štandardu IFRS 9.

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.

Odloženú daň z príjmov spoločnosť vyčísľuje podľa záväzkovej metódy na súvahovom princípe za všetky dočasné rozdiely, ktoré vzniknú medzi daňovým základom majetku alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii.

Na určenie odloženej dane z príjmov sa použijú daňové sadzby pre nasledujúce zdaňovacie obdobie platné v momente, keď sa realizuje daňová pohľadávka, alebo sa zaúčtuje daňový záväzok. Pre rok 2019 je daňová sadzba vo výške 21 %.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

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. K 1. 1. 2020 táto registrácia z dôvodu zlúčenia dcérskej spoločnosti STABILITA Servis, s.r.o. s materskou spoločnosťou zanikne.

B13) Segmentové vykazovanie

IFRS 8 Prevádzkové segmenty vyžaduje uverejňovanie informácií o prevádzkových segmentoch spoločnosti. Keďže činností 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) Doplňujúce 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 odstupné v zmysle § 87n odst. 10 Zákona o DDS

Odplata za správu Akciového d.d.f. a Príspevkového d.d.f. predstavovala za rok 2019 1,30 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku fondov (za rok 2018: 1,40 %). Odplata za správu Výplatného d.d.f. za rok 2019 predstavovala 0,65 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v tomto fonde (za rok 2018: 0,70 %).

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 poistné 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 2019 spoločnosť dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia v súlade so zákonom o DDS.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

D) Poznámky k položkám jednotlivých Výkazov spoločnosti

1) Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2019

Majetok (brutto)	*Č.r.*	*k 01.01.2019*	*Prírastky*	*Úbytky*	*Presuny*	*k 31.12.2019*
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet	1	**492 296**	**86 582**	-	**-**	**574 705**
1. Software	2	448 658	81 238	4 173	-	525 723
2. Obchodná značka	3	3 926	-	-	-	3 926
4. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	39 712	5 344	-	-	45 056
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku súčet	5	**(339 997)**	**(41 533)**		**-**	**(377 357)**
1. Oprávky k softwaru	6	(305 273)	(37 155)	(4 173)	-	(338 255)
2. Oprávky k obchodnej značke	7	(1 740)	(396)	-	-	(2 136)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(32 984)	(3 982)		-	(36 966)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)	9	**152 299**	**45 049**	**-**	**-**	**197 348**

Dlhodobý nehmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31.12.2018

Majetok (brutto)	*Č.r.*	*k 31.12.2017*	*Prírastky*	*Úbytky*	*Presuny*	*k 31.12.2018*
B.I.Dlhodobý nehmotný m. súčet	1	**459 456**	**32 840**	-	**-**	**492 296**
1. Software	2	415 818	32 840	-	-	448 658
2. Obchodná značka	3	3 926	-	-	-	3 926
4. DNHM (od 332 eur do 2 400 eur)	4	39 712	-	-	-	39 712
B.II. Oprávky k dlhodobému nehmotnému majetku súčet	5	**(312 472)**	**(27 525)**		**-**	**(339 997)**
1. Oprávky k softwaru	6	(281 585)	(23 688)		-	(305 273)
2. Oprávky k obchodnej značke	7	(1 344)	(396)	-	-	(1 740)
3. Oprávky k DNHM (od 332 do 2400)	8	(29 543)	(3 441)		-	(32 984)
Zostatková cena dlhodobého nehmotného majetku (r.1+r.5)	9	**146 984**	**5 315**	**-**	**-**	**152 299**

Spoločnosť v roku končiacom sa 31. decembra 2019 najmä technicky zhodnotila softvér "Portál", ktorý slúži na komunikáciu s klientom ako účastníkom, zamestnávateľom a poberateľom dávky (17 tis. EUR), a softvéru pre správu viazaných finančných agentov BM3 (39 tis. eur).

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

2) Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2019

Majetok (brutto)	*Č.r.*	*k 1.1.2019*	*Prírastky*	*Úbytky*	*Presuny*	*k 31.12.2019*
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 07)	**1**	**1 587 057**	**88 296**	**(126 451)**	**-**	**1 548 902**
1. Právo na užívanie majetku	2	927 131				927 131
2. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	237 650	73 586	(76 388)	-	234 848
3. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	219 161	14 192	(28 501)	-	204 852
4. Sam. HV - inventár	5	66 926	-	(1 144)	-	65 782
5. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	6	79 588	518	(17 734)	-	62 372
6. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	7	56 601	-	(2 684)	-	53 917
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.9 až 14)	**8**	**(556 617)**	**(166 866)**	**(126 452)**	**-**	**(597 031)**
Oprávky k právu na užívanie majetku	9		(110 112)			(110 112)
1. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	10	(194 514)	(23 537)	(76 388)	-	(141 663)
2. Oprávky k dopravným prostriedkom	11	(162 343)	(32 086)	(28 501)	-	(165 928)
3. Oprávky k inventáru	12	(63 803)	(756)	(1 144)	-	(63 415)
4. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	13	(79 356)	(375)	(17 735)	-	(61 996)
5. Oprávky k ostatnému DHM	14	(56 601)		(2 684)	-	(53 917)
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku	**15**	**1 030 440**	**(51 571)**	**-**	**-**	**951 871**

Dlhodobý hmotný majetok – zhrnutie pohybov k 31. 12. 2018

Majetok (brutto)	*Č.r.*	*k 31.12.2017*	*Prírastky*	*Úbytky*	*Presuny*	*k 31.12.2018*
B.I.Dlhodobý hmotný majetok súčet (r.02 až 09)	**1**	**737 663**	**12 365**	**(90 102)**	**-**	**659 926**
1. Sam. HV a súbor HV-stroje, prístr.	3	294 949	10 510	(67 809)	-	237 650
2. Sam. HV a súbor - dopravné prost.	4	236 295	0	(17 134)	-	219 161
3. Sam. HV - inventár	5	65 071	1 855	-	-	66 926
4. Sam HV(od 166 eur do 1 700 eur)	8	84 253	0	(4 665)	-	79 588
5. Ostatný dlhodobý hmotný majetok	9	57 095	0	(494)	-	56 601
B.II. Oprávky k dlhodobému hm.majetku-súčet (r.11 až 16)	**10**	**(582 783)**	**(63 636)**	**(90 102)**	**-**	**(556 617)**
1. Oprávky k strojom, prístr. a zar.	12	(234 738)	(27 585)	(67 809)	-	(194 514)
2. Oprávky k dopravným prostriedkom	13	(144 477)	(35 000)	(17 134)	-	(162 343)
3. Oprávky k inventáru	14	(63 255)	(548)		-	(63 803)
4. Oprávky k SHV (od 166-1700 eur)	15	(83 218)	(503)	(4 665)	-	(79 356)
5. Oprávky k ostatnému DHM	16	(57 095)		(494)	-	(56 601)
B.III. Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku		**154 880**	**(51 571)**	**-**	**-**	**103 309**

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

Spôsob a výška poistenia dlhodobého hmotného majetku

Motorové vozidlá, ktoré spoločnosť vlastní k 31. 12. 2019, 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 UNIQUA poisťovňa, a.s., ktorá prevzala poistný kmeň 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 Bačíkovej ulici v Košiciach. Na majetok, ku ktorému má spoločnosť právo hospodárenia, nebolo zriadené záložné právo.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

3) Obstarávacie náklady na aktívne zmluvy

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Obstarávacie náklady na aktívne zmluvy	2 799 899	2 319 277
z toho:	-	-
Odložené ON za rok	575 508	564 566
Rozpustené ON počas roka	(120 963)	(83 944)
Stav ku koncu roka	**3 254 444**	**2 799 899**

4a) Investícia v dcérskej spoločnosti

Položka	*stav k 31.12.2019*	*stav k 31.12.2018*
Investícia v dcérskej spoločnosti	203 319	203 323

STABILITA, d. d. s., a. s., je ovládajúcou osobou v spoločnosti STABILITAu Servis, s. r. o., ktorej hlavnou úlohou je zabezpečovať obslužné činnosti pre materskú spoločnosť. Hodnota vlastného imania dcérskej spoločnosti v roku 2019 predstavuje 276 467 EUR. V roku 2018 bola hodnota vlastného imania 248 725 EUR. Dcérska spoločnosť STABILITA Servis, s.r.o., zaniká k rozhodnému dňu, ktorým je 1. január 2020 zlúčením s materskou spoločnosťou STABILITA, d.d.s., a.s., ktorá sa uvedeným dátumom stáva jej právnym nástupcom.

4b) Pohľadávka v dcérskej spoločnosti

Položka	*stav k 31.12.2019*	*stav k 31.12.2018*
Pohľadávka v dcérskej spoločnosti	153 125	56 250

STABILITA, d.d.s, a. s. poskytla finančnú výpomoc dcérskej spoločnosti STABILITA Servis, s.r.o., aj v priebehu roka 2019. Zostatok pôžičky je k 31. decembru 2019 vo výške 153 125 EUR, pričom k rozhodnému dňu, ktorým je 1. január 2020, dôjde k vzájomnému zápočtu záväzku pôžičky na strane dcérskej spoločnosti a pohľadávky na strane materskej spoločnosti, čím finančný úver zanikne.

5) Pohľadávky vyplývajúce z odloženej dane z príjmov

Položka	*stav k 31.12.2019*	*stav k 31.12.2018*
Odložená daň - daňová pohľadávka	177 314	184 894
Celkom	**177 314**	**184 894**

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. 2019 je 177 314 EUR.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka	31.12.2019	31.12.2018
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a	(24 629)	(48 370)
daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné	(24 629)	(48 370)
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a	868 981	928 817
daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	868 981	928 817
zdaniteľné		
Medzisúčet:	*844 352*	*880 447*
Sadzba dane z príjmov (v%)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	177 314	184 894
Uplatenená daňová pohľadávka	184 894	141 926
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	(7 580)	42 968
Odložená daňová pohľadávka	**177 314**	**184 894**
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	(7 580)	42 968

6) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Štruktúra položiek k 31.12.2019 a k 31.12.2018

Položka	*stav k 31. 12.2019*	*stav k 31. 12.2018*
Pokladňa tuzemská, zahraničná	5 078	4 762
Ceniny	16 935	21 947
Prevádzkové účty	2 141 500	2 040 593
Mzdový účet	71 348	382 203
Účet nepriradených platieb	110 265	154 694
Celkom:	**2 345 126**	**2 604 199**

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 2019.

7) Pohľadávky voči bankám

Položka	*stav k 31.12.2019*	*stav k 31.12.2018*
TV v ČSOB	1 002 794	3 508 852
Vkladový účet vo VÚB	2 500 000	-
Celkom:	**3 502 794**	**3 508 852**

Splatnosť termínovaného vkladu v hodnote 1 002 794 EUR je 5. 6. 2020 s úrokovou sadzbou 0,1600% p. a. a splatnosť termínovaného vkladu v hodnote 2 500 000 EUR je 5.12.2020 s úrokovou sadzbou 0,0050% % p. a.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

8) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom

Položka	*stav k 31.12.2019*	*stav k 31.12.2018*
Pohľadávka za správu príspevkového fondu	336 474	324 672
Pohľadávka za správu výplatného fondu	13 967	13 377
Pohľadávka za správu akciového príspevkového f.	29 458	22 650
Iné pohľadávky	(0)	(0)
Celkom:	**379 899**	**360 699**

Pohľadávky sa týkajú odplát za správu fondov, iné pohľadávky predstavujú sumy prijatých platieb k 31. decembru 2019.

9) Pohľadávky daňové

Pohľadávky predstavujú rozdiel medzi uhradenými preddavkami na daň z príjmov právnických osôb a daňou splatnou za rok 2019. Preddavky predstavujú sumu 176 242 EUR, splatná daň je vo výške 167 084 EUR. Suma 9 158 EUR je zachytená v súvahe ako daňová pohľadávka v bode 9).

10) Štruktúra ostatných krátkodobých aktív

Položka	*stav k 31.12.2019*	*stav k 31.12.2018*
Poskytnuté preddavky tuzemské	9 075	8 903
Náklady budúcich období	32 165	34 635
Príjmy budúcich období	821	1 680
Materiál na sklade	1 287	1 284
Pohľadávky ostatné	1 454	130
Celkom:	**44 802**	**46 632**

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, poistné havarijné a zákonné, týkajúce sa nasledujúceho obdobia. V týchto nákladoch je zahrnutá aj údržba a upgrade serveru na rok 2020. Materiál na sklade predstavuje zostatok drobných kancelárskych potrieb a tlačív pre uzatváranie doplnkového dôchodkového sporenia.

11) Záväzky z obchodného styku

Položka	*stav k 31.12.2019*	*stav k 31.12.2018*
Dodávatelia tuzemskí	67 096	90 203
Celkom:	**67 096**	**90 203**

Položka dodávatelia tuzemskí zahŕňa krátkodobé záväzky, ktorých splatnosť je 14 dní. Najvyššie záväzkové položky predstavujú náklady na sprostredkovateľské odmeny vo výške 19 488 EUR, náklady dcérskej spoločnosti za obslužné činnosti vo výške 17 628 EUR a nájomné jednotlivých pobočiek.

12) Úročené záväzky

Položka úročené záväzky predstavuje hodnotu záväzku za platby nájomného podľa IFRS 16 Leasingy na kontaktných miestach Košice a Bratislava. Celková hodnota po diskontovaní predstavuje k 31.12. 2019 sumu 822 091 EUR.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

13) Rezervy a ostatné záväzky

Položka	*stav k 31.12.2019*	*stav k 31.12.2018*
Rezervy	835 877	863 804
Iné záväzky (účet nepriradených platieb)	112 206	154 693
Nevyfakturované dodávky	40 476	9 700
Záväzky voči zamestnancom	54 162	58 436
Zúčtovanie s organizáciami sc.,zdravotného poistenia	68 930	61 209
Daňové záväzky	17 079	15 746
Výdavky budúcich období	1 043	1 228
Príkazné zmluvy	25 571	15 955
Sociálny fond	21 104	17 524
Záväzky z výplaty dividend akcionárom	-	-
Celkom:	**1 176 448**	**1 198 295**

Položka rezerv v sume 835 877 EUR obsahuje rezervy na vernostný program vo výške 594 tis. EUR (624 tis. EUR v roku 2018), rezervy na odmeny vo výške 196 tis. EUR (176 tis. EUR v roku 2018) a rezervy na nevyčerpané dovolenky a poistné vo výške 45 tis. EUR (64 tis. EUR v roku 2018). Ostatné záväzky k 31. decembru 2019 sú podrobne uvedené v tabuľke.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu k 31. 12. 2019

Položka	*31.12.2018*	*pohyb*	*31.12.2019*
Počiatočný stav k 1.1.2019	**17 524**		
Tvorba sociálneho fondu		30 797	
Použitie-stravné		(20 148)	
Použitie-ostatné		(7 069)	
Konečný zostatok 31.12. 2019		**3 580**	**21 104**

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.

14) 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 2019 sumu 724 928 EUR. Vzájomným započítaním uhradených preddavkov a daňovej povinnosti vzniká spoločnosti daňová pohľadávka, popísaná v bode 9) Spoločnosť popisuje bod 14 „Daň splatná z dôvodu pasívneho zostatku k 31. 12. 2018.

15) Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 31.12. 2019 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.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

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	501 718	100 344	
U. S. Steel Košice, s.r.o.	154 314	30 863	
Železiarne Podbrezová a.s.	85 822	17 164	
Szabo Marek	830	166	
Celkom:	**1 660 000**	**332 000**	**500 000**

15a) Fondy tvorené zo zisku

Celková hodnota rezervného fondu k 31.12.2019 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 2019

Valné zhromaždenie schválilo individuálnu účtovnú závierku, výročnú správu a rozdelenie zisku za rok 2018, dňa 09. 05. 2019. Dividendy akcionárom vyplatené neboli.

16) Nerozdelený zisk

Nerozdelený zisk spoločnosti v celkovej hodnote 6 070 641 EUR je tvorený nerozdelenými výsledkami hospodárenia po zdanení za uplynulé obdobia a dopadom implementácie štandardu IFRS15 v súvislosti s odloženými ON na aktívne zmluvy v sume 2 319 277 EUR.

17) Z toho odložené ON na aktívne zmluvy

Odložené obstarávacie náklady na aktívne zmluvy predstavujú provízie, ktoré boli po prijatí IFRS 15 kapitalizované k 1. januáru 2018 v celkovej sume 2 319 277 EUR.

18) Zisk/strata bežného účtovného obdobia po zdanení

Zisk bežného účtovného obdobia je výsledok hospodárenia po odpočítaní dane z príjmov. K 31.12.2019 spoločnosť dosiahla zisk po zdanení vo výške 550 264 EUR, o jeho rozdelení rozhodne valné zhromaždenie.

Popis položiek výkazu ziskov a strát

1) Čisté úrokové výnosy

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	3 930	5 050
Náklady na úroky a obdobné náklady		
Čisté úrokové výnosy	**3 930**	**5 050**

Položka čisté úrokové výnosy predstavuje výnosové úroky na bankových účtoch, vedených u depozitára.

2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Výnosy z odplát a provízií	4 469 363	4 415 643
Náklady na odplaty a provízie	(120 963)	(83 934)
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	**4 348 400**	**4 331 709**

Položka výnosy z odplát a provízií predstavuje výnosy za správu fondov, odplatu za odstupné 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, ktoré spoločnosť časovo rozlišuje od 1. januára 2018. Popis v dodatkoch IFRS 15 časti „Významné účtovné odhady“

3) Ostatné výnosy

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Ostatné výnosy	9 917	22 918

4) Všeobecné administratívne náklady

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Všeobecné administratívne náklady	(3 637 318)	(3 735 796)

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

5) Personálne náklady

Položka personálne náklady v hodnote 2 004 783 EUR predstavuje mzdové náklady, ktorých bližší rozpis je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Mzdové náklady a dohody	(1 182 089)	(1 183 495)
Odmeny členov predstavenstva	(115 104)	(156 294)
Odmeny členov dozornej rady	(88 403)	(95 215)
Náklady sociálneho zabezpečenia	(461 190)	(469 225)
Školenia zamestnancov	(24 627)	(20 125)
Príspevok na závodné stravovanie	(31 828)	(29 613)
Príspevok na DDS	(69 157)	(61 636)
Náhrada príjmu pri DPN	(1 132)	(2 082)
Ostatné sociálne náklady	(2 755)	(910)
Povinná tvorba sociálneho fondu	(10 190)	(9 266)
Odstupné	(18 308)	(22 287)
Celkom:	**(2 004 783)**	**(2 050 148)**

6) Odpisy hmotného a nehmotného majetku

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(164 625)	(61 083)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(41 532)	(27 525)
Celkom:	**(206 157)**	**(88 608)**

Nárast odpisov je spôsobený prijatím nového štandardu IFRS 16, popísaný v časti B1 str. 15 týchto poznámok.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

7) Iné náklady

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Spotreba materiálu	(179 581)	(161 542)
Služby (nakupované výkony) z toho:	(1 187 946)	(1 329 819)
x náklady na technické zabezpečenie	(263 620)	(299 084)
x nájomné	(70 852)	(170 514)
x overenie účtovnej závierky	(31 700)	(25 927)
x iné uisťovacie audítorské služby	(6 360)	(10 047)
x daňové poradenstvo	(0)	(0)
x ostatné neaudítorské služby	(0)	(0)
x právne služby a poradenstvo	(24 934)	(14 452)
Ostatné dane a poplatky	(12 854)	(9 241)
Poistenie majetku	(7 861)	(7 476)
Tvorba dlhodobých rezerv na vernostný program	(9 018)	(64 926)
Ostatné prevádzkové náklady	(31 534)	(24 036)
Celkom:	**(1 428 794)**	**(1 597 040)**

Náklady za audítorské služby sú nákladmi za overenie individuálnej účtovnej závierky k 31.12. 2019 predstavujú aj iné uisťovacie služby (súvisiace so zlúčením spoločností):

Správa nezávislého účtovníka o faktických zisteniach v súvislosti so zlúčením spoločností STABILITA, d.d.s., a.s. a STABILITA Servis, s.r.o.

8) Daň z príjmov

Štruktúra dane z príjmov splatnej a odloženej k 31.12.2019:

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Daň z príjmu - splatná daň	(167 084)	(176 242)
Daň z príjmu - odložená daň	(7 580)	42 968
Celkom:	**(174 664)**	**(133 274)**

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.

	2019		*2018*	
	Daňový základ EUR	*Daň EUR*	*Daňový základ EUR*	*Daň EUR*
Zisk/strata pred zdanením	724 928		623 881	
z toho teoretická daň	*21 %*	*152 235*	*21 %*	*131 015*
Trvalé rozdiely zvyšujúce základ dane	70 711	14 849	42 414	8 907
Trvalé rozdiely znižujúce základ dane	0	0	-31 657	-6 648
Vplyv zmeny sadzby dane	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0
Umorenie strát	0	0	0	0
	795 639	**167 084**	**634 638**	**133 274**
Splatná daň		(167 084)		(176 241)
Odložená daň		(7 580)		42 968
Celková vykázaná daň		**(174 664)**		**(133 274)**

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

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.

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Výsledok hospodárenia po zdanení	550 264	490 607
Počet akcií	50 000	50 000
Základný zisk na akciu	**11,01**	**9,81**

E) Prehľad o podmienených aktívach a pasívach

Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk
- spoločnosť k 31. 12. 2019 neposkytla žiadnu záruku a nemá ani 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. 2019 nemá žiadne pohľadávky vyplývajúce z derivátových operácií

Odpísané pohľadávky, hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie
- spoločnosť nemá k 31. 12. 2019 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. 2019, 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

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

- 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 trhové 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. Výška odmien kľúčového manažmentu za rok 2019 je uvedená na strane 28, v bode 5) Personálne náklady.

Spoločnosť má k 31.12. 2019 výšku podielu na základnom imaní v spoločnosti STABILITA Servis, s.r.o., v hodnote 203 319 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. Spoločnosť k rozhodnému dňu 1. január 2020 zlučuje dcérsku spoločnosť STABILITA Servis, s.r.o. a stáva sa jej právnym nástupcom.

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným osobám:

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Podiely na základnom imaní v dcérskej spoločnosti (1)	203 319	203 323
Pôžička dcérskej spoločnosti	153 125	56 250

Štruktúra vlastného imania vo vzťahu k spriazneným osobám:

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Ostatné kapitálové fondy	36 513	36 513

Súhrn transakcií doplnkovej dôchodkovej spoločnosti voči spriaznenej strane k 31.12.2019:

Položka	*31.12.2019*	*31.12.2018*
prenájom softwaru od dcérskej spoločnosti STABILITA Servis	(263 620)	(299 084)
Spolu:	**(263 620)**	**(299 084)**

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 dohliadací 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 končiace sa 31. decembra:

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Položka	**31.12.2019**	**31.12.2018**
Vlastné zdroje spoločnosti	x	x
Základné vlastné zdroje	9 114 152	8 623 909
Dodatkové vlastné zdroje	0	0
Odpočítateľné položky	197 348	152 299
Vlastné zdroje celkom:	8 916 804	8 471 610
Ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:		
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) Zákona o DDS	1 750 795	1 728 098
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) Zákona o DDS	954 933	1 055 432
Vlastné zdroje sú primerané	áno	áno

H) Riadenie rizík

Spoločnosť mala k 31.12. 2019 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. 2018.

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. 2019

Aktíva	***0-1mes.***	***1-3 mes.***	***3m-1rok***	***1-5 rokov***	***nad 5 r.***	***Neurčené***	***Spolu:***
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	197 348	197 348
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	951 871	951 871
Obstarávacie nákl. na akt. zmluvy	13 487	26 973	121 380	1 072 641	2 019 963	-	3 254 444
Investície v pridružených sp.	153 125	-	-	-	-	203 319	356 444
Odložená daň z príjmov	-	-	-	-	-	177 314	177 314
Peniaze a peňažné ekvival.	2 345 126	-	-	-	-	-	2 345 126
Pohľadávky voči bankám	-	-	3 502 794	-	-	-	3 502 794
Pohľadávky voči klientom	379 899	-	-	-	-	-	379 899
Daňové pohľadávky	-	9 158	-	-	-	-	9 158
Ostatné krátkodobé aktíva	-	44 802	-	-	-	-	44 802
Spolu:	***2 891 637***	**53 960**	**3 624 174**	-	-	***1 529 852***	***11 219 200***

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Aktíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2018

Aktíva	0-1mes.	1-3 mes.	3m-1rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	152 299	152 299
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	103 309	103 309
Obstarávacie nákl. na akt. zmluvy	9 821	19 642	88 389	824 298	1 857 749	-	2 799 899
Investície v pridružených sp.	6 250	-	18 750	31 250	-	203 323	259 573
Odložená daň z príjmov	-	-	-	-	-	184 894	184 894
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Peniaze a peňažné ekvival.	2 604 199	-	-	-	-	-	2 604 199
Pohľadávky voči bankám	-	-	3 508 852	-	-	-	3 508 852
Pohľadávky voči klientom	360 699	-	-	-	-	-	360 699
Ostatné krátkodobé aktíva	-	46 632	-	-	-	-	46 632
Spolu:	***2 980 969***	***66 274***	**3 615 991**	***855 548***	***1 857 749***	***643 825***	***10 020 356***

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2019

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Záväzky z obchodného styku	67 096	-	-	-	-	-	67 096
Úročené záväzky	-	-	-	-	822 091	-	822 091
Rezervy a ostatné záväzky	449 156	-	132 820	-	-	594 472	1 176 448
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	-	-	-	-	-	3 751 364	3 751 364
Odložené ON na aktívne zmluvy	-	-	-	-	-	2 319 277	2 319 277
Zisk bežného účtovného ob.	-	-	-	-	-	550 264	550 264
Spolu:	**516 252**	-	**132 820**	-	**822 091**	**9 748 037**	**11 219 200**

Pasíva spoločnosti a ich likvidná pozícia k 31. 12. 2018

Pasíva	0-1 mes.	1-3 mes.	m-1 rok	1-5 rokov	nad 5 r.	Neurčené	Spolu:
Záväzky z obchodného styku	90 203	-	-	-	-	-	90 203
Rezervy a ostatné záväzky	256 950	17 388	299 582	-	-	624 375	1 198 295
Daň z príjmu	-	107 949	-	-	-	-	107 949
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	-	-	-	-	-	3 281 364	3 281 364
Odložené ON na aktívne zmluvy	-	-	-	-	-	2 319 277	2 319 277
Zisk bežného účtovného ob.	-	-	-	-	-	490 607	490 607
Spolu:	**347 153**	**125 337**	**299 582**	-	-	**9 248 284**	**10 020 356**

l) Informácie o následných udalostiach

K 1. januáru 2020 došlo k zlúčeniu spoločností Stabilita, d.d.s., a.s. a dcérskej spoločnosti Stabilita Servis, s.r.o.

Vplyv Covid-19

Rýchly vývoj vírusu Covid-19 a jeho sociálny a ekonomický dopad na Slovensku a vo svete môže viesť k revízii predpokladov a odhadov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných aktív k 31. decembru 2019, čo môže mať významný vplyv o finančnej výkonnosti, ktorá sa bude vykazovať počas rozpočtového roku 2020.

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

1. Vplyv na generované výnosy za správu fondov (správcovská spoločnosť)

Existuje určitá miera neistoty, pokiaľ ide o úroveň výnosov zo správy fondov, ktoré má dosiahnuť v roku 2020 správca aktív, ktorý spravuje podielové fondy (otvorené fondy) na základe hodnoty spravovanej NAV, keďže z dôvodu súčasného vývoja trhu NAV spravovaných fondov môže klesnúť. Od 1. januára 2020 k dátumu vydania tejto účtovnej závierky spoločnosť eviduje oproti plánu pokles výnosov zo správy fondov v rozmedzí do jedného percenta. Z historického hľadiska predstavujú výnosy zo správy podielových fondov najvyššie percento opakujúcich sa výnosov spoločnosti (AM).

2. Vplyv klesajúcich cien kótovaných finančných aktív obchodovaných na aktívnom trhu (fondy spravované AM)

Vedenie spoločnosti pozoruje pokles reálnej hodnoty finančného majetku klasifikovaného ako úroveň 1-2 (obchodovaného na aktívnom trhu) na základe informácií dostupných k 23. marcu 2020:

Stabilita príspevkový fond

V prípade finančných aktív oceňovaných cez zisk a stratu (dlhopisy a podielové fondy) s reálnou hodnotou (NAV) 312 mil. EUR k 31. decembru 2019 spoločnosť zaznamenala pokles o 11,4% v hodnote 35,6 mil. EUR k 23. marcu 2020.

Zloženie portfólia k 31. decembru 2019 (finančné aktíva úrovne 1,2) je:
179 mil. EUR - dlhopisy
124 mil. EUR - ETF

Významná expozícia fondu na úrovni 1, 73%, k 31. decembru 2019 je v podnikovom sektore nasledovaná štátnym dlhopisom s 15%. Ako sa uvádza ďalej, finančné trhy boli až do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky veľmi volatilné a ovplyvnili všetky sektory činnosti.

V tejto fáze nie je manažment schopný odhadnúť spoľahlivý dopad na reálnu hodnotu finančného majetku klasifikovaného ako úroveň 1,2 za žiadne budúce obdobie. Reálna hodnota týchto aktív k 31. decembru 2019 je vo výške 312 miliónov EUR (finančné aktíva hodnotené cez výkaz ziskov a strát).

Stabilita akciový príspevkový fond

Pri finančných aktívach oceňovaných cez zisk a stratu (dlhopisy a podielové fondy) s reálnou hodnotou (NAV) 27,6 mil. EUR k 31. decembru 2019 spoločnosť zaznamenala zníženie o 19% v hodnote 5,3 mil. EUR k 23. marcu 2020.

Zloženie portfólia k 31. decembru 2019 (finančné aktíva úrovne 1,2) je:
6,5 mil. EUR - dlhopisy
18,2 mil. EUR – ETF

Významná expozícia fondu na úrovni 1, 70%, k 31. decembru 2019 je v podnikovom sektore nasledovaná bankovým dlhopisom s 18%. Ako sa uvádza ďalej, finančné trhy boli až do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky veľmi volatilné a ovplyvnili všetky sektory činnosti.

V tejto fáze nie je manažment schopný odhadnúť spoľahlivý dopad na reálnu hodnotu finančného majetku klasifikovaného ako úroveň 1,2 za žiadne budúce obdobie. Reálna hodnota týchto aktív k 31. decembru 2019 je vo výške 27,6 milióna EUR (finančné aktíva hodnotené cez výkaz ziskov a strát).

STABILITA, d.d.s., a.s. | Bačíkova 5, 040 01 Košice | IČO 36 718 556 | DIČ 202 231 1852 | IČ DPH SK7020000284
T +421 (55) 727 98 10 | F +421 (55) 622 58 48 | E marketing@stabilita.sk | W www.stabilita.sk
Bezplatná infolinka 0800 11 76 76
Spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I. Oddiel: Sa, vložka č. 1407/V

Stabilita výplatný fond

Pri finančných aktívach oceňovaných prostredníctvom zisku a straty (dlhopisy a podielové fondy) s reálnou hodnotou (NAV) vo výške 25,9 mil. EUR k 31. decembru 2019 spoločnosť zaznamenala zníženie o 6,9% v hodnote 1,8 EUR miliónov k 23. marcu 2020.

Zloženie portfólia k 31. decembru 2019 (finančné aktíva úrovne 1,2) je:
15,5 mil. EUR - dlhopisy
8,2 mil. EUR – ETF
2,4 mil. EUR – hotovostné vklady

Významná expozícia fondu na úrovni 1, 79%, k 31. decembru 2019 je v podnikovom sektore nasledovaná bankovým dlhopisom s 12%. Ako sa uvádza ďalej, finančné trhy boli až do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky veľmi volatilné a ovplyvnili všetky sektory činnosti.

V tejto fáze nie je manažment schopný odhadnúť spoľahlivý dopad na reálnu hodnotu finančného majetku klasifikovaného ako úroveň 1,2 za žiadne budúce obdobie. Reálna hodnota týchto aktív k 31. decembru 2019 je vo výške 25,9 mil. EUR (finančné aktíva hodnotené cez výkaz ziskov a strát).

V priemere za všetky fondy došlo k poklesu NAV o 42,7 mil. EUR na celkovej NAV spravovanej v 3 podielových fondoch o 365,5 mil. EUR (k 31.12.2019), tj. o 11,7%.

3. Nepretržité pokračovanie v činnosti (going concern)

Napriek tomu, že súčasná situácia môže ovplyvniť transakcie, peňažné toky a ziskovosť spoločnosti a jej podielových fondov, vedenie spoločnosti potvrdzuje, že spoločnosť má stabilnú finančnú pozíciu a včas splní svoje platobné povinnosti.

V dôsledku toho spoločnosť posúdila, že k dátumu tejto závierky neexistujú žiadne významné pochybnosti o schopnosti účtovnej jednotky naďalej fungovať. Vzhľadom na vývoj súčasnej situácie vedenie spoločnosti posudzovalo likviditu spoločnosti na obdobie 12 mesiacov po súvahovom dni a považuje ju za zdravú a nepredpokladá žiadne riziko s ohľadom na pokračovanie v činnosti. Okrem toho, vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť prostredníctvom svojich podielových fondov drží k 31. decembru 2019 viac ako 90% finančných aktív na úrovni 1 z jej celkovej hodnoty aktív (zvyšné sú úrovne 2, spoločnosť a jej podielové fondy nevlastnia finančné aktíva úrovne 3), a to aj v prípade potenciálneho výrazného hospodárskeho poklesu, spoločnosť STABILITA má schopnosť pokračovať v činnosti v dohľadnej budúcnosti.

Okrem vyššie uvedeného po 31. decembri 2019 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

V Košiciach, 23. 3. 2020

Ing. Michal Krajčovič, CSc.
predseda predstavenstva

JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva

Ing. Agáta Bachledová
Vedúca oddelenia účtovníctva