

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA k 30. 06. 2025

LEI

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Účtovná závierka

☐ riadna ☒ zostavená
☐ mimoriadna ☐ schválená
☒ priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac rok
od 0 1 2 0 2 5
do 0 6 2 0 2 5

IČO

3 6 7 1 8 5 5 6

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne predchádzajúce
účtovné obdobie (mesiac rok)

od 0 1 2 0 2 4
do 1 2 2 0 2 4

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (ÚČ FOND 1-02) ☒ Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02) ☒ Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

S T A B I L I T A , d . d . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

S t a b i l i t a v ý p l a t n ý d . d . f . ,
S T A B I L I T A , d . d . s . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Ž R I E D L O V Á 1 3

PSC

0 4 0 0 1

Obec

K O Š I C E

Smerové číslo telefónu

0 0 5 5

Telefón

7 2 7 9 8 2 7

Fax

E-mail

b a c h l e d o v a @ s t a b i l i t a . s k

Zostavená dňa: 10. 07. 2025

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:



3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

CONCLUSIONS

[illegible]

S Ú V A H A k 30. 06. 2025
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2025	31.12.2024
a	b		1	1
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	48 521 181	46 767 813
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	22 871 773	20 697 840
a)	bez kupónov	6	917 282	904 416
b)	s kupónmi	7	21 954 491	19 793 424
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	-	-
a)	obchodovateľné akcie	9	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	-	-
4.	Podielové listy	13	23 428 447	20 440 652
a)	otvorených podielových fondov	14	23 428 447	20 440 652
b)	ostatné	15	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	2 220 961	5 629 321
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	2 207 000	5 503 000
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
c)	iné	19	13 961	126 321
d)	obrátené repoobchody	20	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	-	-
7.	Deriváty	24	-	-
8.	Drahé kovy	25	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	150 918	102 804
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	136 357	102 804
10.	Ostatný majetok	28	14 560	-
	Aktíva spolu	29	48 672 099	46 870 617

LEI

ÚČ FOND 1-02

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.						
S	T	A	B	I	L	I	T	A	,		d	.	d	s.		a	s.													

S Ú V A H A k 30. 06. 2025
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2025	31.12.2024
a	b		1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	172 236	169 977
1.	Závazky voči bankám	31		
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	91 164	87 617
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	24 305	23 404
4.	Deriváty	34		
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	56 767	58 956
II.	Vlastné imanie	38	48 499 863	46 700 640
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplnkové dôchodkové jednotky	39	47 698 569	45 193 214
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	801 293	1 507 426
	Pasíva spolu	41	48 672 099	46 870 617

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 2-02

[illegible]

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 6 mesiacov roka 2025

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2025 - 30.6.2025	Obdobie od 1.1.2024 - 31.12.2024
a	b		1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	276 685	586 888
1.1.	úroky	2	276 685	586 888
1.2/a.	výsledok zaistenia	3	-	-
1.3/b.	zniženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	4	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	5	287 751	490 304
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	107 393	195 279
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	107 393	195 279
3.2.	výsledok zaistenia	8	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	297 897	549 366
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10		
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	12	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	6	3 553
I.	Výnos z majetku vo fonde	14	969 731	1 825 390
h.	Transakčné náklady	15	(264)	(602)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(4 293)	(8 363)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17	965 174	1 816 425
j.	Náklady na financovanie fondu	18	-	-
j.1.	náklady na úroky	19	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	21	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	22	965 174	1 816 425
k.	Náklady na:	23		
k.1.	odplatu za správu fondu	24	(142 764)	(259 580)
k.2.	odplata za zhodnotenie majetku vo fonde	25		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(21 117)	(36 442)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27		(12 977)
A.	Zisk alebo strata	28	801 293	1 507 426

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.,						
S	T	A	B	I	L	I	T	A	,		d	.	d	s	.,	a	s	.												

POZNÁMKY

riadnej účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2025
v eurách

A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov fondu, druh fondu, predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti fondu, jeho investičná stratégia, určenie zemepisných oblastí, v ktorých fond investuje

Doplnkový dôchodkový fond Stabilita Výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „výplatný dôchodkový fond“) je dôchodkový fond, založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 650/2004 Z.z.“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s., (ďalej len spoločnosť) IČO 36 718 556, so sídlom Žriedlová 13, 040 01 Košice, ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spisanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRIs 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006 a zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka číslo 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkova 5, 041 48 Košice, IČO 31 262 368 a vznikla na základe prechodu majetku tejto spoločnosti a v súlade s delimitáciou majetku a záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne ku dňu 1. 4. 2007.

Činnosť spoločnosti pri správe výplatného dôchodkového fondu je upravená zákonom č. 650/2004 Z.z., štatútom fondu a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Výplatný dôchodkový fond nie je právnickou osobou, vytvára sa na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku spoločnosti, eviduje sa oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v inom doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorý spoločnosť spravuje.

Štatút výplatného dôchodkového fondu bol schválený správnu radou DDP Stabilita a podpísaný členmi predstavenstva dňa 26. októbra 2006. Právne vzťahy medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporení a spoločnosťou, ktoré nie sú vyslovene upravené v tomto štatúte sa spravujú účastníckou zmluvou, dávkovým plánom, príslušnými ustanoveniami zákona o DDS, ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Tento štatút bol zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte a schválený riadnym Valným zhromaždením uznesením č. 14 dňa 13. 5. 2008 v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 15. 4. 2008 OPK 3842/2008-PLP. Zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti uverejnením úplného znenia štatútu s upozornením, že došlo k zmenám.

Dňa 10. 3. 2009 došlo k zmene štatútov v súvislosti so zavedením doplnkovej dôchodkovej jednotky v zmysle zákona 650/2004 Z.z. § 87 písmeno i). Tento Štatút bol schválený Valným zhromaždením dňa 10. marca 2009, v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 4. 3. 2009 č. OPK-2862-1/2009. Spoločnosť zaviedla doplnkovú dôchodkovú jednotku od 1. 6. 2009, hodnotiacim obdobím sa stal jeden kalendárny deň.

Dňa 26. 1. 2010 došlo k zmene štatútov v súvislosti s novelou zákona č. 650/2004 Z. z. , ktorá sa dotýkala najmä zabezpečenia odbornej starostlivosti zamestnancov, zavedenia limitu pre výšku poplatkov za správu fondov, a zavedenia odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch. Štatút bol schválený Valným zhromaždením zo dňa 26. 1. 2010 a bol podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 24.2.2010 č. OPK-1474-1-2010.

Dňa 11. 5. 2010 došlo k zmene štatútu v súvislosti s investovaním a hodnotením rizika spojeného s investovaním v doplnkových dôchodkových fondoch. Štatút bol schválený riadnym valným zhromaždením dňa 11. 5. 2010 v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 6. 5. 2010 č. OPK-5081-1-2010.

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible]

Dňa 11.12.2014 došlo k zmene štatútu v súvislosti s investovaním a hodnotením rizika spojeného s investovaním v doplnkových dôchodkových fondoch. Štatút bol schválený riadnym valným zhromaždením dňa 11.12.2014 a bol podpísaný členmi Predstavenstva. Posledná zmena štatútu bola schválená valným zhromaždením 17. 5 .2016. Predstavenstvo Spoločnosti v zmysle zákona č. 650/2004 Z.z. vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Dňa 3. 11. 2022 bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením Štatút č 9/2023, ktorým sa zmenila investičná stratégia a rizikový profil výplatného d.d.fondu.

Dňa 7. 11. 2023 bol mimoriadnym valným zhromaždením schválený štatút výplatného d.d.fondu, ktorý menil sídlo spoločnosti od 1. januára 2024 na ulicu Žriedlová 13.

Depozitárom výplatného doplnkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO 00 151 653, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava I., oddiel Sa, vložka číslo 601/B.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia. Spoločnosť vykonáva správu majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme poberateľov dávok, za predpokladu svojho nepretržitého trvania.

Investovanie vo výplatnom dôchodkovom fonde sa riadi spôsobom, vymedzeným zákonom č. 650/2004 Z.z. a štatútom fondu, založenom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika, pričom majetok môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie a ochranu poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia.

Investičná stratégia výplatného dôchodkového fondu je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia fondu, ktorým je zabezpečenie zdrojov na úhradu 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. Cieľom investičnej stratégie je dosiahnuť dlhodobý kapitálový výnos pri nízkej úrovni rizika s tým, že stratégia je založená na alokácii investovaného majetku medzi dlhopisovú a peňažnú zložku. Prostriedky sú prevažne investované na peňažnom a kapitálovom trhu do cenných papierov, termínovaných vkladov a iných nástrojov s vopred stanoveným úrokom.

Spoločnosť môže v zmysle § 53 a) ods. 6 zákona č. 650/2004 Z.z. investovať majetok do dlhopisov, dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch, podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov európskych fondov alebo cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania investujúcich prevažne do dlhopisov a dlhových cenných papierov, finančných derivátov určených na obmedzenie devízového rizika, ak tieto obchody slúžia na zmierňovanie rizika zo zmeny kurzov cudzích mien a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku tohto fondu. V zmysle § 53 a) ods. 7 zákona č. 650/2004 Z.z., majetok vo výplatnom dôchodkovom fonde musí byť v plnej výške zabezpečený voči devízovému riziku.

Blížšie pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika sú upravené štatútom výplatného dôchodkového fondu.

Priebežná účtovná závierka k 30. 06. 2025 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1. 1. 2025 do 30. 6. 2025, ktorá bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR z 13. decembra 2018 MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov.

Všetky údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, záporné hodnoty v zátvorkách.

Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s, a.s. spravuje doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s. so sídlom v Košiciach, Žriedlová ulica č. 13, IČO 36 718 556.

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.						
S	T	A	B	I	L	I	T	A		d	.	d	.	s	.	a	.	s	.											

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. 06. 2025

Meno	funkcia k 30.6.2025	funkcia k 31. 12. 2024
Mgr. Jozef Salaj	predseda k 1. 5. 2024	predseda k 1. 5. 2024
JUDr. Marián Melichárek		ukončená k 30.4.2024
Ing. Martin Pivarčí	podpredseda	podpredseda
Ing. Viliam Markócsy	člen	člen

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

Táto účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania výplatného dôchodkového fondu vo svojej činnosti.

Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2024, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

B2) Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach pri zostavovaní účtovnej závierky

Spoločnosť postupuje pri zostavovaní účtovnej závierky v zmysle zákona o účtovníctve, pri uzatváraní účtovných kníh postupuje podľa Postupov účtovníctva vyplývajúcich z legislatívy SR.

Majetok fondu sa nesmie použiť na krytie záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku a s nakladaním s ním. Spoločnosť je povinná vykonávať činnosť v najlepšom záujme poberateľov dávok a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu a dávkového plánu fondu, pravidiel a rozhodnutí NBS, zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd poberateľov v dôsledku nesprávneho výkonu činnosti spoločnosti.

- Zásady hospodárenia s majetkom vo výplatnom dôchodkovom fonde

Spoločnosť vykonáva správu majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme poberateľov dávok. Pri výkone svojej činnosti koná čestne a poctivo, vyhýba sa konfliktu záujmov, uplatňuje vo vzťahu k poberateľovi princíp rovnakého zaobchádzania. Vedie za seba a za jednotlivé fondy samostatné účtovníctvo, zostavuje samostatné účtovné závierky, ktoré musia byť overené nezávislým audítorm. V zmysle §32 odst. 8 zákona č. 650/2004 Z.z., spoločnosť nesmie použiť majetok na krytie alebo úhradu záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku a s nakladaním s ním.

B3) Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania položiek účtovnej závierky v porovnaní s predchádzajúcim obdobím. Opatrením MF/013724/2018-74 sa rozširuje pôsobnosť tohto opatrenia na subjekty kolektívneho investovania s právnou subjektivitou, zároveň došlo k zjednoteniu usporiadania položiek účtovnej závierky v časti „Poznámky“ s účinnosťou od 31. decembra 2018.

B4) Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na eurá

Z hľadiska významu a z hľadiska objemu spravovaných aktív je majetok v súvahe rozdelený na investičný a neinvestičný majetok. Investičný majetok okrem dlhopisov zahŕňa aj krátkodobé a dlhodobé pohľadávky.

a) krátkodobé pohľadávky zahŕňajú vysporiadanie cenných papierov, krátkodobé vklady v bankách s dobou splatnosti do 1 roka a krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel.

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.						
S	T	A	B	I	L	I	T	A		d	.	d	.	s	.	a	.	s	.											

b) dlhodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v bankách s dobou splatnosti nad 1 rok.

- cenné papiere

Cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Transakčné náklady predstavujú samostatnú nákladovú položku. Ak bol cenný papier nakúpený spolu s alikvotným úrokovým výnosom, jeho hodnota sa zachytí na príslušnom analytickom účte k danému cennému papieru. Následne je cenný papier precenený na reálnu hodnotu v zmysle postupov účtovania. Rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a cenou po precenení na reálnu hodnotu, je výnos alebo náklad. Ak v deň ocenenia nie je pre daný dlhový cenný papier trhovacia cena, použije sa teoretická cena na základe kvalifikovaného odhadu podľa postupu uvedeného v Opatrení NBS č. 38/2013o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z.z. z 12. júna 2012.

Majetkové cenné papiere (podielové listy, akcie), sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie).

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom výplatného dôchodkového fondu, zákonom č. 650/2004 Z.z., Opatrenia NBS č. 38/2013 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z.z. z 12. júna 2012.

Reálnou hodnotou finančného nástroja sa rozumie cena, ktorú možno dosiahnuť pri obchode s finančným nástrojom v nezávislej transakcii medzi informovanými a dobrovoľne zúčastnenými stranami. Reálnou hodnotou finančného nástroja je aktuálna trhovacia cena finančného nástroja, alebo teoretická cena finančného nástroja.

Teoretickou cenou finančného nástroja sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny finančného nástroja, ktorý sa nachádza v portfóliu dôchodkového fondu, určený definovaným spôsobom, alebo výpočtom podľa ustanovení Opatrenia NBS o oceňovaní.

Náklady spojené s obstaraním a predajom finančných nástrojov sa účtujú priamo na účty transakčných položiek A sú súčasťou výkazu ziskov a strát.

Majetok a záväzky fondu, vykázané v cudzej mene, sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

- krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch v jednotlivých bankách, s termínom splatnosti do 1 roka vrátane. Úroky z termínovaných vkladov sú časovo rozlišované a účtované do období, s ktorými časovo a vecne súvisia. Výnosy, ktoré budú prijaté v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období.

- deriváty

Derivát je finančný nástroj, ktorého účelom je získať v deň jeho vyrovnania z rozdielu medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja, nevyžaduje žiadnu počiatočnú investíciu alebo vyžaduje počiatočnú investíciu podstatne nižšiu ako pri iných druhoch finančných nástrojov, u ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmenu trhových činiteľov, a jeho vyrovnanie je dohodnuté k budúcemu dátumu. Spoločnosť preceňuje deriváty na reálnu hodnotu, ich precenenie je zachytené v účtovníctve ku dňu účtovnej závierky fondu.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú na účty derivátov ako aktívna alebo pasívna položka so súvzťažným zápisom na účet „Zisky zo zaistovacích derivátov“ alebo na účet „Straty zo zaistovacích derivátov“.

- peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažnými prostriedkami sú peňažné prostriedky v banke alebo v pobočke zahraničnej banky splatné na požiadanie, ekvivalentom peňažných prostriedkov je finančný majetok, ktorý doplnková dôchodková spoločnosť

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.						
S	T	A	B	I	L	I	T	A,		d.	d.	s.,		a.	s.															

spravuje za účelom riadenia peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa so zanedbateľnými transakčnými nákladmi ľahko zameniteľný za vopred známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty a to najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

- ostatný majetok

V položke ostatný majetok sa vykazuje v Súvahe taký majetok, ktorý nie je vytvorený primárne na účel zhodnocovania majetku sporiteľov, nie je ekvivalentom peňažných prostriedkov ani záväzkom z financovania fondu.

- ostatné záväzky

Ostatné záväzky predstavujú také záväzky fondu, o ktorých účtuje fond v súvislosti s depozitárskymi poplatkami a poplatkami za správu a úschovu cenných papierov, patria tu poplatky banke za vedenie účtu, zrážková daň z vyplatených dávok a odplata za audit fondu.

- účty poberateľov dávok

Výplatný dôchodkový fond účtuje o pohyboch na osobných účtoch poberateľov dávok na účtoch skupiny 56 Osobné účty poberateľov dávok. Podrobný pohyb zachytáva Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.

B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy a predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

Ak vyrovnanie kúpy alebo predaja cenného papiera nie je dohodnuté v dobe dlhšej ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu, účtuje sa o cennom papieri ako o prevedenom už v deň uzavretia obchodu (účtovníctvo obchodného dňa – trade date accounting).

Ostatné doplňujúce informácie

Odplata za správu majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Táto odplata nesmie presiahnuť za jeden rok správy 0,60% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku fondu.

Odplatu za správu doplnkový dôchodkový fond účtuje denne, vo výkaze Ziskov a strát je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu a správu fondu“. Odplata za správu fondu sa platí mesačne a to za ukončený kalendárny mesiac správy. Výplatný doplnkový dôchodkový fond nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde.

Odplata za výkon činnosti depozitára

Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde sa musí zveriť depozitárovi. Depozitárom môže byť len banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá má na to osobitné povolenie. Depozitár je povinný viesť pre dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať činnosť fondov v súlade so zákonom č. 650/2004 Z.z. Odplata za výkon činnosti Depozitára sa uhrádza z majetku jednotlivých Doplnkových dôchodkových fondov a jej výška je závislá od celkovej výšky čistej hodnoty majetku v Doplnkových dôchodkových fondoch

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible]

spravovaných DDS. Celková výška odplaty za výkon činnosti Depozitára = (sazbza x NAV) : 365 x príslušný počet dní kalendárneho mesiaca, za ktorý sa Odplata za výkon činnosti Depozitára vypočítava, pričom pod sadzbou sa rozumie jedna zo sadzieb uvedených nasledovne:

<i>nad</i>	<i>do</i>	<i>sadzba</i>	<i>z objemu nad</i>
	180 000 000	0,039%	
180 000 000	320 000 000	70 110 EUR + 0,026%	180 000 000
320 000 000	370 000 000	105 985 EUR + 0,023%	320 000 000
370 000 000		117 260 EUR + 0,021%	370 000 000

Výška odplaty sa vypočíta na dennej báze, a to alikvotne z celkovej výšky čistej hodnoty majetku všetkých fondov, ktoré spravuje spoločnosť.

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu zobrazuje zmeny hodnoty majetku vo fonde udáva absolútnu zmenu hodnoty majetku, aj relatívnu zmenu hodnoty majetku vo vzťahu k dôchodkovej jednotke.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

V prípade sporných a pochybných pohľadávok spoločnosť vytvorí v dôchodkovom fonde opravné položky k takémuto majetku. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku na účet fondu nastala skutočnosť, alebo viac skutočností, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu diskontovaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s diskontovanými dohodnutými budúcimi peňažnými tokmi z tohto majetku. Počas roka 2024 sa vo fonde nevyskytoval žiaden majetok, ktorý by oprávňoval spoločnosť vykazovať opravné položky, prípadne rezervy.

Daň z príjmov v doplnkovom dôchodkovom fonde

Doplňkový dôchodkový fond nie je v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. § 12 odst. 1) platiteľom dane z príjmu. Pri výplate dávok z výplatného dôchodkového fondu však v zmysle vyššie uvedeného zákona § 43 spoločnosť vykonáva zrážku dane. Základom dane pre daň vyberanú zrážkou je plnenie znížené o zaplatené príspevky.

Zásady pri vykonávaní správy majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde

Doplňková dôchodková spoločnosť má nárok za podmienok stanovených zákonom č. 650/2004 Z.z. vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde nárok na:

odplatu za správu doplnkového dôchodkového fondu

V zmysle § 35 v súvislosti s doplnkovým dôchodkovým sporením sa môžu z majetku fondu uhrádzať len:

- dane vzťahujúce sa na majetok fondu,
- pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára,
- poplatky subjektu vykonávajúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za bežné a vkladové účty,
- poplatky obchodníkovi s cennými papiermi a zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
- poplatky centrálnemu depozitárovi,
- odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky fondu.

Výnosy z majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde sú tvorené najmä z výnosov z cenných papierov, prijatých úrokov z vkladových účtov v bankách a z výnosov z operácií na finančnom trhu. Spôsob a možnosti investovania

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.						
S	T	A	B	I	L	I	T	A,		d.	d.	s.,		a.	s.															

majetku sú stanovené v § 53 a.,b. zákona č. 650/2004 Z.z. . Spoločnosť musí dodržiavať limity a obmedzenia týkajúce sa majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktoré sa ale nepoužijú na obdobie prvých dvanástich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy dôchodkového fondu. Majetok vo výplatnom dôchodkovom fonde nemusí byť v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Majetok v výplatnom dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku môže tvoriť najviac 5% čistej hodnoty vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde.

Ku dňu účtovnej závierky spoločnosť dodržiavala všetky stanovené limity a obmedzenia pri spravovaní majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde.

B6) Cudzie meny a kurzy použité na prepočet cudzej meny na domácu menu

Pohľadávky a záväzky vo výplatnom dôchodkovom fonde, ktoré sa vykazujú aj v cudzích menách, sú prepočítané na menu euro ku dňu účtovnej závierky referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov ocenených v cudzích menách sa účtujú súvzťažne v prospech účtu Výnosy z operácií s devízami alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou.

[illegible]

C. Prehľad o peňažných tokoch za obdobie od 1. 1. 2025 do 30. 06. 2025

Označenie	Položky	Obdobie od 01.01.2025 do 30.06.2025	Obdobie od 01.01.2024 do 31.12.2024
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	276 685	586 888
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(45 634)	(35 349)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(168 480)	(317 977)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(4 206)	15 922
5.	Výnosy z dividend(+)	107 393	195 280
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(14 560)	
7.	Obrát strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými	1 900 627	3 796 418
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrát strany Dr analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(6 469 737)	(12 422 823)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a		
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
14.	Náklady na zárážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzkov na zárážkovú daň z príjmov (+)	45 135	38 670
I.	Cistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(4 372 736)	(8 142 971)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)		
17.	Zmena stavu záväzkov z obstarania nehnuteľností (+/-)		
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)		
19.	Zmena stavu pohľadávok na dividendy z realitných spoločností (+/-)		
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	3 408 359	(1 345 863)
II.	Cistý peňažný tok z investičnej činnosti	3 408 359	(1 345 863)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	11 267 841	29 144 710
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(10 269 911)	(19 660 938)
23.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené		
24.	Dedičstvá (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)		
29.	Zmena stavu záväzkov za úroky za dlhodobé úroky (+/-)		
III.	Cistý peňažný tok z finančnej činnosti	997 930	9 483 772
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej m.		
V.	Cistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	33 553	(5 063)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	102 804	107 867
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty za konči účtovného obdobia V.+VI.	136 357	102 804

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.,								
S	T	A	B	I	L	I	T	A	,		d	.	d	s	.,	a	s	.														

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku za obdobie od 01.01.2025 do 30. 06. 2025

Ozna- čenie	POLOŽKA	Obdobie od 01.01.2025 - 30.06.2025	Obdobie od 01.01.2024 - 31.12. 2024
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	46 700 459	35 709 262
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	1 176 687 973	929 699 786
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,039688	0,038409
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	11 267 841	29 144 710
2.	Zisk alebo strata fondu	801 293	1 507 246
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia		
4.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
5.	Výplata výnosov podielnikom		
6.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
7.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené dopl nkové dôchodkové jednotky	(10 269 911)	(19 660 938)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	1 799 223	10 991 197
A.	Čistý majetok na konci obdobia	48 499 682	46 700 459
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	1 201 809 059	1 176 687 973
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,040356	0,039688

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok poberateľov dávok k 1.1. 2025.

Upísané príspevky predstavujú prevedené kontá účastníkov sporenia, ktorí sa stali od určitého dátumu poberateľmi dávok. V prípade požiadania o dávku sa majetok, zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka prevedie do výplatného dôchodkového fondu. Hodnota účtu je znížená o jednorazové vyrovnanie, ak oň účastník požiadal. Hodnotiacim obdobím je jeden kalendárny deň. Výška podielu poberateľa dávky na výnose z investovania majetku sa uvádza na osobnom účte k poslednému dňu hodnotiaceho obdobia v eurách. Podiel účastníka na majetku evidovaný na jeho osobnom účte sa uvádza v počte doplnkových dôchodkových jednotiek, v hodnote doplnkovej dôchodkovej jednotky a v eurách.

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte poberateľa vyjadruje podiel účastníka na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa každý deň s presnosťou na 6 desatinných miest.

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.,									
S	T	A	B	I	L	I	T	A	,		d	.	s	.,	a	s	.																

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

Aktíva

1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)

Splatnosť kupónov cenných papierov je prezentovaná v tom istom časovom pasme ako splatnosť istiny.

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. 06. 2025 a k 31.12. 2024

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	30.06.2025	31.12.2024
1.	Dlhopisy denominované v EUR	22 871 773	20 697 840
2.	Dlhopisy denominované v CZK		
3.	Dlhopisy denominované v PLN		
	Spolu:	22 871 773	20 697 840

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. 06. 2025 a 31. 12. 2024

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou (s kupónmi a bez kupónov)	30.06.2025	31.12.2024
1.	Dlhopisy denominované v EUR	22 871 773	20 697 840
	z toho:		
2a)	Dlhopisy s kupónmi	21 954 491	19 793 424
2b)	Dlhopisy bez kupónov	917 282	904 416
	Spolu:	22 871 773	20 697 840

Štruktúra dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. 06. 2025 a k 31.12. 2024

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	6 126 418	6 723 771
7.	Nad päť rokov	16 745 355	13 974 069
	Spolu	22 871 773	20 697 840

Štruktúra dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 06. 2025 a k 31.12.2024

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca	824 861	
2.	Do troch mesiacov		1 324 034
3.	Do šiestich mesiacov	1 592 663	
4.	Do jedného roka	2 379 407	2 373 899
5.	Do dvoch rokov	7 242 018	5 359 876
6.	Do piatich rokov	10 832 823	11 640 031
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	22 871 773	20 697 840

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.							
S	T	A	B	I	L	I	T	A		d	.	d	.	s	.	a	.	s	.												

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa druhov k 30. 06. 2025 a k 31.12.2024

Číslo riadku	2.III. EUR dlhopisy oceňované RH bez kupónov a s kupónmi	Stav k 30.06.2025	Stav k 31. 12. 2024
a.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	917 282	904 416
a.1.	nezaložené	917 282	904 416
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	21 954 491	19 793 424
b.1.	nezaložené	21 954 491	19 793 424
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	22 871 773	20 697 840

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 30. 06. 2025 a k 31.12.2024

Č.r.	4.I. Podielové listy	30.06.2025	31.12.2024
1.	PL otvorených podielových fondov	23 428 447	20 440 652
1.1.	nezaložené	23 428 447	20 440 652
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	23 428 447	20 440 652

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2025	31.12.2023
1.	EUR	23 428 447	16 561 347
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu:	23 428 447	16 561 347

2. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)

Krátkodobé pohľadávky sú tvorené termínovanými vkladmi v bankách, splatných do 1 roka.

Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. 06. 2025 a k 31.12. 2024

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	357 125	603 188
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka	1 863 836	5 026 133
	Spolu:	2 220 961	5 629 321

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.						
S	T	A	B	I	L	I	T	A		d	.	d	.	s	.	a	.	s	.											

Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 06. 2025 a k 31.12. 2024

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	357 125	603 187
	do troch mesiacov	459 654	2 011 181
	do šiestich mesiacov		2 561 746
	do jedného roka	1 404 182	453 206
	Spolu:	2 220 961	5 629 321

3. Dlhodobé pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky sú tvorené termínovanými vkladmi v bankách, splatných viac ako 1 rok.

4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v jednotlivých menách k 30. júnu 2025.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. 06. 2025 a k 31.12.2024

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	30.06.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	136 357	102 804
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace	-	-
	Medzisúččet súvaha	136 357	102 804
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	136 357	102 804

5. Ostatný majetok

Položka ostatný majetok predstavuje nevyplatenú dividendu k 30. júnu 2025.

Ostatný majetok k 30. 06. 2025 a k 31.12.2024

Č.r.	10.I. Ostatný majetok	30.06.2025	31.12.2024
1.	Ostatný majetok	14 560	-
	Medzisúččet súvaha	14 560	-

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

S t a b i l i t a v ý p l a t n ý d . d . f .
S T A B I L I T A , d . d . s . , a . s .**Poznámky k výkazu ziskov a strát****1. Výnosy z úrokov**

Č.r.	1.1. Úroky	30.06.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	65 949	238 018
4.	Dlhové cenné papiere	210 736	348 870
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	276 685	586 888

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	Výnosy podielových listov	30.06.2025	31.12.2024
1.	Otvorené podielové fondy	287 751	490 304
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľnosti		
	Spolu	287 751	490 304

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	30.06.2025	31.12.2024
1.	EUR	107 393	195 279
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	107 393	195 279

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	30.06.2025	31.12.2024
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	297 897	549 366
	Spolu	297 897	549 366

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.							
S	T	A	B	I	L	I	T	A		d	.	d	.	s	.	a	s	.													

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Čr.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.06.2025	31.12.2024
1.	EUR	-	-
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	BRL	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	PLN	-	-
9.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	-	-

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	7./f Zisk/strata z operácií s iným majetkom	30.06.2025	31.12.2024
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	6	3 553
	Spolu	6	3 553

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.06.2025	31.12.2024
1.	Bankové poplatky	(4 293)	(8 273)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(264)	(602)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		(90)
	Spolu	(4 557)	(8 965)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	30.06.2025	31.12.2024
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(142 764)	(259 580)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(21 117)	(36 442)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	(12 977)
III.	Náklady spolu:	(163 881)	(308 998)

A. Zisk alebo strata

Za I. polrok 2025 spoločnosť dosiahla vo výplatnom d.d.fonde zisk vo výške 801 293 eur.

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.							
S	T	A	B	I	L	I	T	A		d	.	d	.	s	.		a	.	s	.											

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. 06. 2025

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	22 871 774	-	-	22 871 774
Podielové listy	23 428 447	-	-	23 428 447
Dlhodobé pohľadávky	-			-
Krátkodobé pohľadávky	2 220 961	-	-	2 220 961
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	136 357	-	-	136 357
Ostatný majetok	14 560			14 560
Aktíva spolu	48 672 099		-	48 672 099
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	91 164	-	-	91 164
Závazky voči správcovskej spoločnosti	24 305	-	-	24 305
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	56 767	-	-	56 767
Účty účastníkov sporenia	47 698 570	-	-	47 698 570
Zisk/strata fondu	801 293	-	-	801 293
Pasíva spolu	48 672 099			48 672 099

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. 12. 2024

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	20 697 840	-	-	20 697 840
Podielové listy	20 440 652	-	-	20 440 652
Dlhodobé pohľadávky	-			-
Krátkodobé pohľadávky	5 629 321	-	-	5 629 321
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	102 804	-	-	102 804
Ostatný majetok	-			-
Aktíva spolu	46 870 617		-	46 870 617
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	87 617	-	-	87 617
Závazky voči správcovskej spoločnosti	23 404	-	-	23 404
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	58 956	-	-	58 956
Účty účastníkov sporenia	45 193 214	-	-	45 193 214
Zisk/strata fondu	1 507 426	-	-	1 507 426
Pasíva spolu	46 870 617			46 870 617

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	v	ý	p	l	a	t	n	ý	d	.	d	.	f	.							
S	T	A	B	I	L	I	T	A	.	d	.	s	.	a	s	.													

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 06. 2025

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	824 861		3 972 070	18 074 842		-	22 871 773
Podielové listy	-	-	-	-	-	23 428 447	23 428 447
Krátkodobé pohľadávky	357 125	459 654	1 404 182	-	-	-	2 220 961
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekviva	136 357	-	-	-	-	-	136 357
Ostatný majetok		-			-	14 560	14 560
Aktíva spolu	1 318 343	459 654	5 376 252	18 074 842	0	23 443 007	48 672 099
Pasíva		-	-	-	-	-	
Závazky z ukončenia účasti		-	-	-	-	91 164	91 164
Závazky voči správcovskej sp	24 305	-	-	-	-	-	24 305
Deriváty		-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	56 767	-	-	-	-	-	56 767
Účty účastníkov sporenia		-	-	-	-	47 698 570	47 698 570
Zisk/strata fondu		-	-	-	-	801 293	801 293
Pasíva spolu	81 072	-	-	-	-	48 591 027	48 672 099

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. 2024

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy		1 324 034	2 373 899	16 999 907		-	20 697 840
Podielové listy	-	-	-	-	-	20 440 652	20 440 652
Krátkodobé pohľadávky	603 187	2 011 181	3 014 953	-	-	-	5 629 321
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekviva	102 804	-	-	-	-	-	102 804
Ostatný majetok		-			-		-
Aktíva spolu	705 991	3 335 215	5 388 852	16 999 907	0	20 440 652	46 870 617
Pasíva		-	-	-	-	-	
Závazky z ukončenia účasti		-	-	-	-	87 617	87 617
Závazky voči správcovskej sp	23 404	-	-	-	-	-	23 404
Deriváty		-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	58 956	-	-	-	-	-	58 956
Účty účastníkov sporenia		-	-	-	-	45 193 214	45 193 214
Zisk/strata fondu		-	-	-	-	1 507 426	1 507 426
Pasíva spolu	82 360	-	-	-	-	46 788 257	46 870 617

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	ý	p	l	a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.						
S	T	A	B	I	L	I	T	A,		d.	d.	s.,		a.	s.															

Informácie o následných udalostiach

Po skončení účtovného obdobia k 30. 6. 2025 a následným vypracovaním poznámok nedošlo k žiadnym udalostiam, ktoré by ovplyvnili finančnú situáciu, uvádzanú v poznámkach výplatného doplnkového dôchodkového fondu.