

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. 6. 2026

LEI

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Účtovná závierka

Zostavená za obdobie

☐	riadna	☒	zostavená
☐	mimoriadna	☐	schválená
☒	priebežná		

mesiac

0 1
0 6

rok

2 0 2 6
2 0 2 6

IČO

3 6 7 1 8 5 5 6

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne predchádzajúce
účtovné obdobie (mesiac rok)0 1 2 0 2 5
1 2 2 0 2 5

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 . a k c i o v ý p r i s p e v k o v 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

PSČ

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 8

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: 31. 07. 2026

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:



3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	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. 6. 2026
v eurách

Ozna čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2026	31.12.2025
a	b		1	1
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	102 052 348	89 396 217
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	0	0
a)	bez kupónov	3	0	0
b)	s kupónmi	4	0	0
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	0	0
a)	bez kupónov	6	0	0
b)	s kupónmi	7	0	0
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	0	0
a)	obchodovateľné akcie	9	0	0
b)	neobchodovateľné akcie	10	0	0
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	0	0
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	0	0
4.	Podielové listy	13	101 936 487	87 475 924
a)	otvorených podielových fondov	14	101 936 487	87 475 924
b)	ostatné	15	0	0
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	115 861	1 920 292
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	115 850	1 920 000
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	0	0
c)	iné	19	11	292
d)	obrátené repoobchody	20	0	0
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	0	0
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	0	0
7.	Deriváty	24	0	0
8.	Drahé kovy	25	0	0
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	4 544 943	366 202
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	4 544 943	366 202
10.	Ostatný majetok	28	0	0
	Aktíva spolu	29	106 597 291	89 762 419

LEI

ÚČ FOND 3-02

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	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. 6. 2026
v eurách

Ozna čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2026	31.12.2025
a	b		1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	292 965	192 425
1.	Závazky voči bankám	31	0	0
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	401	401
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	264 272	152 064
4.	Deriváty	34	0	0
5.	Repoobchody	35	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	0	0
7.	Ostatné záväzky	37	28 292	39 959
II.	Vlastné imanie	38	106 304 327	89 569 994
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	93 483 858	81 269 857
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	12 820 468	8 300 137
	Pasíva spolu	41	106 597 291	89 762 419

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.			

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 6 mesiacov roka 2026

Ozna čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2026 - 30.06.2026	Obdobie od 1.1.2025 - 31.12 2025
a	b		1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	31 014	101 908
1.1.	úroky	2	31 014	101 908
1.2/a.	výsledok zaistenia	3	-	-
1.3/b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	4	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	5	14 081 683	11 165 244
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	169 580	381 356
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	169 580	381 356
3.2.	výsledok zaistenia	8		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	0	102 672
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	382 804	(1 942 059)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	12		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	11 949	32 941
I.	Výnos z majetku vo фонде	14	14 677 030	9 842 063
h.	Transakčné náklady	15	(143)	(2 380)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(300)	(349)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	17	14 676 587	9 839 334
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 фонде	22	14 676 587	9 839 334
k.	Náklady na:	23		
k.1.	odplatu za správu fondu	24	(485 497)	(794 279)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	25	(1 326 247)	(654 890)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(44 375)	(72 882)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27		(17 146)
A.	Zisk alebo strata	28	12 820 468	8 300 137

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.			

POZNÁMKY

priebežnej účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2026 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 Akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „akciový 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., IČO 36 718 556, so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRIs 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006 a zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka č. 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkova 5, 040 01 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 akciového dôchodkového fondu je upravená zákonom č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, štatútom fondu a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Akciový dôchodkový fond nie je právnickou osobou, vytvára sa na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku spoločnosti, spolu s hospodárením sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.

Spoločnosť je akciová spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorej predmetom je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia na základe povolenia UDK-004/2006 PDDS udeleného Národnou bankou Slovenska.

Štatút akciového dôchodkového fondu bol schválený riadnym valným zhromaždením a podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím Národnej banky Slovenska ODT – 120119/2011-1 zo 6. 12. 2011, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 7. 12. 2011. Aktuálny štatút akciového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 7.11.2023 po udelení predchádzajúcich súhlasov a bol podpísaný členmi predstavenstva a zároveň zverejnený na webovom sídle spoločnosti. Štatút nadobudol účinnosť 1.1.2024. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona o DDS vyhlasuje, že skutočnosti uvedené v Štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé. Právne vzťahy medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú vyslovene upravené v štatúte, sa spravujú účastníckou zmluvou, dávkovým plánom, príslušnými ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z.z., ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona č. 650/2004 Z.z..

Majetok spravovaný v doplnkovom dôchodkovom fonde nie je majetkom spoločnosti, individuálna účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu nie je konsolidovaná 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“).

Priebežná účtovná závierka k 30. 6. 2026 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1.1.2026 do 30. 6. 2026, bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR č. MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.			

dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov. Všetky údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, záporné hodnoty v zátvorkách.

Investičná stratégia akciového dôchodkového fondu je rastová, jej cieľom je dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri snahe o zachovanie primeranej úrovne rizika. Prihliada na účel zriadenia príspevkového dôchodkového fondu. Stratégia predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investície do dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, pri čiastočnom eliminovaní menového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť 100% hodnoty majetku fondu. Obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a zo štatútu akciového dôchodkového fondu.

Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

Akciový dôchodkový fond spravuje doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s. so sídlom v Košiciach, Žriedlová ulica č. 13. IČO spoločnosti 36 718 556.

Depozitárom akciového príspevkového 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

Okresným súdom Bratislava I., oddiel Sa, vložka číslo 601/B. Depozitár vykonáva činnosť na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou o výkone činnosti depozitára.

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. 6. 2026

Meno	funkcia k 30. 6. 2026	funkcia k 31. 12. 2025
Mgr. Jozef Salaj	predseda	predseda
Ing. Martin Pivarčí	podpredseda	podpredseda
Ing. Viliam Markócsy	člen	člen

B. Použité účtovné zásady a metódy

B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

Táto priebežná účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania akciového 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 2025, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025.

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky spoločnosť postupovala v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a tiež v zmysle Opatrenia citovaného vyššie.

- Zásady hospodárenia s majetkom v akciovom príspevkovom dôchodkovom fonde

Spoločnosť vykonáva správu majetku v akciovom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia. Majetok fondu 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 účastníkov sporenia 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 účastníkov v dôsledku nesprávneho výkonu činnosti spoločnosti.

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.	.	.

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

Akciový príspevkový doplnkový fond bol založený 1.2.2012. V porovnaní s predchádzajúcich účtovných obdobími neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania položiek účtovnej závierky v porovnaní s predchádzajúcim obdobím. Opatrením MF SR č. 013724/2018-74 sa upravuje usporiadanie 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 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 tržová cena, použije sa teoretická cena na základe kvalifikovaného odhadu podľa postupu uvedeného v Opatrení NBS č. 180/2012 zo dňa 12.6.2012.

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 akciového dôchodkového fondu, zákonom č. 650/2004 Z.z., Opatrenie 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 2021.

Reálnou hodnotou finančného nástroja sa rozumie cena, ktorú možno dosiahnuť pri obchode s finančným nástrojom v nezávislej transakcii medzi informovanými a dobrovoľne zúčastnenými stranami. Reálnu hodnotou finančného nástroja je aktuálna tržová 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 voči bankám predstavujú zostatky na termínovaných účtoch v jednotlivých bankách splatné do 1 roka. Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro a vykazujú v závierke fondu v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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.

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.			

- 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 budúcej 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“.

Spoločnosť má v portfóliu akciového dôchodkového derivátu za účelom riadenia rizík vo fonde. V zmysle § 53 zákona č. 650/2004 Z.z. spoločnosť pri správe majetku nesmie uzatvárať obchody s finančnými derivátmi, pri ktorých by sa vyžadovalo krytie vo forme aktív, ktoré nie je možné nadobúdať do majetku v akciovom dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou.

- peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažnými prostriedkami sú peňažné prostriedky v banke alebo pobočke zahraničnej banky splatné na požiadanie, ekvivalentom peňažných prostriedkov je finančný majetok, ktorý doplnková dôchodková spoločnosť 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 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, poplatkami banke za vedenie účtov. V zmysle novely zákona 650/2004 Z.z. spoločnosť eviduje k 31. decembru vždy aj záväzky voči audítorovi.

- účty účastníkov

Na týchto účtoch sa zachytávajú pohyby na osobných účtoch účastníkov sporenia v akciovom dôchodkovom fonde. Pohyb je zachytený na účtoch skupiny 56, prílohou je aj výkaz „Prehľad o zmenách na osobných účtoch účastníkov sporenia“.

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 vyrovaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovanie 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 vyrovaný.

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

Podľa Štatútu fondov základom pre výpočet je priemerná čistá ročná hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch.

Ostatné doplňujúce informácie

Odplata za správu a zhodnotenie majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.		

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu fondu a odplatu za zhodnotenie v zmysle § 35a a § 35b zákona o DDS. Odplata za správu príspevkového d.d.f. predstavuje na rok 2026 1,00 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom d.d.f. Odplata za správu sa do záväzkov zahŕňa denne, platí sa mesačne, a to za ukončený kalendárny mesiac správy vo výške percentuálnej sadzby, uvedenej vyššie. Podľa Štatútu fondov základom pre výpočet je priemerná čistá ročná hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Vo výkaze Ziskov a strát je zúčtovaná v položke „náklady na odplatu za správu fondu“

Odplata za zhodnotenie majetku sa určuje každý pracovný deň na základe vzorca uvedeného v štatúte doplnkového dôchodkového fondu v časti VI, bod 9. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie v prípade, ak vypočítaná suma má zápornú hodnotu. Odplata za zhodnotenie sa do záväzkov zahŕňa denne, platí sa mesačne, a to za ukončený kalendárny mesiac, vo výkaze je zúčtovaná v položke „Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“

Odplata za výkon činnosti depozitára

Majetok v akciovom 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 spravovaných DDS. Celková výška odplaty za výkon činnosti Depozitára = (sadzba 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:

Od 0 – 180 000 000 EUR	0,038% p.a. z objemu NAV
Od 180 000 000 – 320 000 000 EUR	70 110 EUR + 0,025% z objemu prevyšujúceho 180 mil.EUR
Od 320 000 000 – 370 000 000 EUR	105 985 EUR + 0,022% z objemu prevyšujúceho 320 mil.EUR
Od 370 000 000 EUR:	117 260 EUR + 0,020% z objemu prevyšujúceho 370 mil.EUR

Výška odplaty sa vypočíta na dennej báze, a to alikvotne z celkovej výšky dennej čistej hodnoty majetku všetkých doplnkových dôchodkových fondov fondu, ktoré spravuje spoločnosť. Odplata sa uhrádza vždy za ukončený kalendárny mesiac.

Odplata za prestup

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Doplnková dôchodková spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka od inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok. Odplata za prestup do 1 roka je výnosom Spoločnosti v zmysle § 35c) Zákona 650/2004 Z.z..

Odplata za odstúpné

Časť odplaty za odstúpné je výnosom Spoločnosti, vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31. decembra 2013. Suma zodpovedajúca rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka, a súčtom odstúpného je v zmysle § 87n) ods 10 Zákona 650/2004 Z.z. kladným výnosom príspevkového doplnkového d. fondu.

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu zobrazuje zmeny hodnoty majetku vo fonde, z dôvodu zhodnotenia majetku vo fonde a vzťahov s účastníkmi sporenia. Zobrazuje absolútnu zmenu hodnoty majetku, aj relatívnu zmenu hodnoty majetku vo vzťahu k dôchodkovej jednotke.

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		a	k	c	i	o	v	ý		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A		d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

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 príspevkovom 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 I. polroka 2026 sa vo fonde nevyskytoval žiaden majetok, ktorý by oprávňoval spoločnosť vykazovať opravné položky, prípadne rezervy.

Dane platené z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov

Doplnkové dôchodkové fondy odvádzajú pri výplate dávky zrážkovú daň podľa § 43 odst. 5 zákona č. 595/2003 Z.z. Základom pre daň vyberanú zrážkou je plnenie znížené o zaplatené vklady alebo poistné.

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

Pohľadávky a záväzky v akciovom 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.

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý		
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

C. Prehľad o peňažných tokoch k 30. 6. 2026

Označenie	Položky	Obdobie od 01.01.2026 - 30.06.2026	Obdobie od 01.01.2025 - 31.12.2025
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	31 014	101 908
2.	Zmena stavu pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (+/-)		31 432
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 855 328)	(1 541 926)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	97 458	41 250
5.	Výnosy z dividend (+)	169 580	381 356
6.	Zmena stavu pohľadávok z dividendy (+/-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	1 696 646	80 039 390
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dr analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(97 203)	(86 801 756)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+/-)		
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	9 769	6 687
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 644 710)	(7 741 659)
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 (+/-)	(2 408 060)	1 259 125
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(2 408 060)	1 259 125
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	6 308 573	10 209 159
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(2 394 831)	(3 532 749)
23.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené P/pohľadávky z prestupov do (+/-)		
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.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	3 913 742	6 676 410
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v CM	2 278	20 302
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(136 750)	214 177
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	366 201	152 023
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	229 451	366 201

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	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 fondu k 30. 06. 2026

Ozna- čenie	POLOŽKA	Obdobie od 01.01.2026 - 30.6.2026	Obdobie od 01.01.2025 - 31.12.2025
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	89 569 994	74 593 447
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	1 490 543 915	1 370 764 321
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,060093	0,054417
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	6 308 573	10 209 159
2.	Zisk alebo strata fondu	12 820 468	8 300 137
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 doplŇkové dôchodkové jednotky	(2 394 708)	(3 532 749)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	16 734 333	14 976 547
A.	Čistý majetok na konci obdobia	106 304 327	89 569 994
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	1 551 978 909	1 490 543 915
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,068498	0,060093

Čistý majetok na začiatku obdobia je stav majetku fondu k 1.1.2026. Upísané príspevky predstavujú príspevky účastníkov a zamestnávateľov. Položka prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky predstavujú vyplatené dávky účastníkov a poberateľov dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a kladný výnos fondu v súlade so zákonom č. 650/2004 Z.z..

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, prevedie sa jeho majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženého o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadal, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu.

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte účastníka 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	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.			

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

Súvaha fondu

Aktíva

1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)

Spoločnosť STABILITA, d.d.s., a.s. v akciovom príspevkovom d.d.fonde nemala v portfóliu žiadne dlhopisy k dátumu zostavovania tejto priebežnej účtovnej závierky platnej k 30. júnu 2026. Rovnako nemala v držbe dlhopisy ani k dátumu porovnateľného obdobia, tj. k 31. decembru 2025.

Štruktúra portfólia akcií podľa druhov k 30. 6. 2026 a k 31. 12. 2025

Spoločnosť STABILITA, d.d.s., a.s. v akciovom príspevkovom d.d.fonde nemala žiadne akcie k dátumu zostavovania tejto priebežnej účtovnej závierky, platnej k 30. júnu 2026. Rovnako nemala v držbe akcie ani k dátumu porovnateľného obdobia, tj. k 31. decembru 2025.

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 30. 6. 2026 a k 31. 12. 2025

Č.r.	4.I. Podielové listy	30.06.2026	31.12.2025
1.	PL otvorených podielových fondov	101 936 487	87 475 924
1.1.	nezaložené	101 936 487	87 475 924
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	101 936 487	87 475 924

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2026	31.12.2025
1.	EUR	88 791 993	50 136 914
2.	USD	13 144 494	18 129 005
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	101 936 487	68 265 918

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.			

2. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)

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

Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti k 30.6. 2026 a k 31. 12. 2025

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	do jedného mesiaca	115 861	1 920 292
2.	do troch mesiacov	0	0
3.	do šiestich mesiacov	0	0
4.	do jedného roka	0	0
	Spolu:	115 861	1 920 292

Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.6. 2026 a k 31. 12. 2025

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	do jedného mesiaca	115 861	1 920 292
2.	do troch mesiacov	0	0
3.	do šiestich mesiacov	0	0
4.	do jedného roka	0	0
	Spolu:	115 861	1 920 292

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (riadok 27 súvahy)

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v jednotlivých menách k 30. júnu 2026.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. 6. 2026 a k 31. 12. 2025

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bežné účty	214 028	201 821
2.	Colaterall		
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 48 hodín a vklady splatné do 48 hodín	4 315 492	103 000
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
	Medzisúčtet súvaha	4 529 520	304 821
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	4 529 520	304 821

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bežné účty	15 206	61 163
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	15 206	61 163
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	15 206	61 163

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. 6. 2026 a k 31. 12. 2025

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v CZK	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bežné účty	218	218
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	218	218
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	218	218

Pasíva

1. Závazky z ukončenia účasti (riadok 32 súvahy)

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	30.06.2026	31.12.2025
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	401	401
	Spolu	401	401

2. Závazky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	264 272	152 064
	Spolu	264 272	152 064

3. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)

Č.r.	7. Ostatné záväzky	30.06.2026	31.12.2025
1.	Závazky voči depozitárovi	17 877	15 480
2.	Daň vybraná zrážkou	9 769	6 687
3.	Závazky z obchodného styku	0	0
4.	Závazky voči auditorovi	0	17 146
5.	Závazky - rámcova zmluva na kolaterál	0	0
6.	Závazky - nároky exekútorov	646	646
	Spolu	28 292	39 959

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.			

Ostatné záväzky predstavujú odplatu depozitárovi, poplatky za úschovu a správu cenných papierov, daň z vyplatených dávok, a záväzky z plnenia voči exekútorom.

Odplaty voči depozitárovi a poplatky za správu cenných papierov sú účtované s DPH, tieto činnosti nie sú oslobodenými činnosťami v zmysle § 39, ods 1) Zákona o DPH. Zrážkové dane predstavujú zostatok daní, ktoré je povinná spoločnosť pri výplate dávok z doplnkového dôchodkového sporenia zraziť v zmysle Zákona o dani z príjmov, § 43 ods 3) písmeno e) poberateľom dávok. Základom dane v prípade výplaty dávky z doplnkového dôchodkového sporenia je plnenie, znížené o zaplatené príspevky.

4. Podielové listy/doplnkové dôchodkové jednotky (riadok 39 súvahy)

Č.r.	8. Podielové listy/doplnkové dôchodkové jednotky	30.06.2026	31.12.2025
1.	Stav k 1. 1. 2025	81 269 858	65 917 582
2.	Prírastky	14 608 710	18 885 024
3.	Úbytky	(2 394 710)	(3 532 749)
	Spolu	93 483 858	81 269 858

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov ako aj zisk z predchádzajúceho obdobia. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výnos tohto akciového doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom o DDS.

Poznámky k výkazu ziskov a strát

1. Výnosy z úrokov

Č.r.	1.1. Úroky	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	31 014	88 471
4.	Dlhové cenné papiere	0	13 436
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	31 014	101 908

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy z podielových listov	30.06.2026	31.12.2025
1.	Otvorené podielové fondy	14 081 683	11 165 244
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	14 081 683	11 165 244

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.			

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	30.06.2026	31.12.2025
1.	EUR	102 452	212 605
2.	USD	67 128	168 751
3.	JPY		
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	169 580	381 356

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	30.06.2026	31.12.2025
1.	Akcie	-	96 939
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	5 734
4.	Bonusový certifikát		
	Spolu	-	102 672

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Čr.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.06.2026	31.12.2025
1.	EUR	-	-
2.	USD	382 804	(1 946 700)
3.	JPY		
4.	BRL	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	4 641
8.	PLN	-	-
9.	TRY	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	382 804	(1 942 059)

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	7./f Zisk/strata z operácií s iným majetkom	30.06.2026	31.12.2025
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	11 949	32 941
	Spolu	11 949	32 941

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.			

i. Bankové odplaty a poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bankové poplatky	(255)	(304)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s CP a transakčná daň	(143)	(2 380)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	Spolu	(443)	(2 729)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	30.06.2026	31.12.2025
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(485 497)	(794 279)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(1 326 247)	(654 890)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(44 375)	(72 882)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		(17 146)
	Spolu:	(1 856 119)	(1 539 197)

A. Zisk alebo strata

Za 6 mesiacov roka 2026 spoločnosť dosiahla v akciovom príspevkovom d.d.f. zisk vo výške 12 820 468 eur.

3 1 5 7 0 0 X S X D I 0 8 P V Z 1 R 3 4

S t a b i l i t a k c i o v ý p r í s p e v k o v 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. júnu 2026

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	0	0	0	0
Bonusové certifikáty				
Podielové listy	88 791 993	13 144 494	0	101 936 487
Akcie a podiely v obchodných spoločnost.		0		0
Krátkodobé pohľadávky	115 861	0	0	115 861
Deriváty				0
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	4 544 943		0	4 544 943
Ostatný majetok	0			0
Aktíva spolu	93 452 797	13 144 494	0	106 597 291
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	401			401
Závazky voči správcovskej spoločnosti	264 272			264 272
Deriváty				-
Repoobchody				-
Ostatné záväzky	28 292			28 292
Účty účastníkov sporenia	93 483 858			93 483 858
Zisk/strata fondu	12 820 468			12 820 468
Pasíva spolu	106 597 291	-	-	106 597 291

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2025

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	0	0	0	0
Bonusové certifikáty				
Podielové listy	76 349 820	11 126 105	0	87 475 924
Akcie a podiely v obchodných spoločnost.		0		0
Krátkodobé pohľadávky	1 920 292	0	0	1 920 292
Deriváty				0
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	304 821	61 163	218	366 202
Ostatný majetok	0			0
Aktíva spolu	78 574 933	11 187 268	218	89 762 418
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	401			401
Závazky voči správcovskej spoločnosti	152 064			152 064
Deriváty				-
Repoobchody				-
Ostatné záväzky	39 959			39 959
Účty účastníkov sporenia	81 269 857			81 269 857
Zisk/strata fondu	8 300 137			8 300 137
Pasíva spolu	89 762 419	-	-	89 762 419

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a	a	k	c	i	o	v	ý	p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.			

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2026

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0
Bonusové certifikáty							
Podielové listy						101 936 487	101 936 487
Akcie						0	0
Krátkodobé pohľadávky	115 861	0	0	0	0	0	115 861
Deriváty							0
Peňažné prostriedky a ekv.	4 544 943	0	0	0	0	0	4 544 943
Ostatný majetok							0
Aktíva spolu	4 660 804	0	0	0	0	101 936 487	106 597 291
Pasíva							
Záväzky z ukončenia účasti	401						401
Záväzky voči DDS	264 272						264 272
Deriváty							0
Repoobchody							0
Ostatné záväzky	28 292						28 292
Účty účastníkov sporenia						93 483 858	93 483 858
Zisk/strata fondu						12 820 468	12 820 468
Pasíva spolu	292 965					106 304 326	106 597 291

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2025

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0
Bonusové certifikáty							
Podielové listy						87 475 924	87 475 924
Akcie						0	0
Krátkodobé pohľadávky	1 920 292	0	0	0	0	0	1 920 292
Deriváty							0
Peňažné prostriedky a ekv.	366 202	0	0	0	0	0	366 202
Ostatný majetok							0
Aktíva spolu	2 286 494	0	0	0	0	87 475 924	89 762 419
Pasíva							
Záväzky z ukončenia účasti	401						401
Záväzky voči DDS	152 064						152 064
Deriváty							0
Repoobchody							0
Ostatné záväzky	39 959						39 959
Účty účastníkov sporenia						81 269 857	81 269 857
Zisk/strata fondu						8 300 137	8 300 137
Pasíva spolu	192 425					89 569 994	89 762 419

Informácie o následných udalostiach

Prebiehajúci vojenský konflikt na blízkom východe môže mať dopad na európske hospodárstvo a na celý svet. Účtovná jednotka nemá žiadnu priamu expozíciu voči emitentom týchto krajín.

Dopad na všeobecnú ekonomickú situáciu si však môže zároveň vyžadovať prehodnotenie určitých predpokladov a odhadov. Táto záležitosť môže viesť k významným úpravám účtovnej hodnoty určitých aktív a pasív v nasledujúcom účtovnom období z dôvodu potreby prehodnotenia predpokladov a parametrov použitých pri stanovení ich hodnoty k 30. júnu 2026, ktoré si v dôsledku aktuálnej situácie

3	1	5	7	0	0	X	S	X	D	I	0	8	P	V	Z	1	R	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		a	k	c	i	o	v	ý		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A		d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

môžu vyžadovať prehodnotenie v nasledujúcom účtovnom období. V tejto fáze nie je vedenie spoločnosti schopné spoľahlivo odhadnúť dopad, pretože udalosti sa vyvíjajú zo dňa na deň.

Dlhodobejšie pretrvávanie súčasnej situácie môže mať negatívny vplyv v podobe zníženia čistej hodnoty aktív. V prípade pesimistického scenára, ktorý zahŕňa stagnujúci resp. ešte mierne horší vývoj čistých aktív spravovaných fondov do konca roka, pretrvávanie vojnového konfliktu a neistoty na trhu, je možné očakávať v porovnaní s plánovaným stavom pokles hodnoty čistých aktív. Spoločnosť v tejto chvíli dopady nedokáže spoľahlivo kvantifikovať.

Napriek tomu spoločnosť ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky aj naďalej plní svoje záväzky k dátumu ich splatnosti, a preto stále uplatňuje predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti pri zostavovaní účtovnej závierky.

Od dátumu priebežnej účtovnej závierky akciového príspevkového d.d. fondu k 30. júnu 2026, až po zostavenie závierky nenastali žiadne následné udalosti, ktoré by mali významný vplyv na závierku, okrem tých, ktoré sú v tejto poznámke uvedené.