

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. 6. 2026

LEI

3 1 5 7 0 0 5 C 7 8 E F K F C S 8 X 4 8

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Účtovná závierka

Zostavená za obdobie

☐ riadna
☐ mimoriadna ☐ schválená
☒ priebežná

deň mesiac rok

0	1	01	2	0	2	6
3	0	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 (deň, mesiac, rok)

0	1	01	2	0	2	5
3	1	12	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 k o n z e r v a t í v n y 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.

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 7

Fax

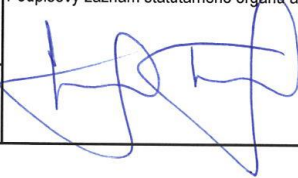
E-mail

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

Zostavená dňa: 31. 7. 2026

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:



3 1 5 7 0 0 5 C 7 8 E F K F C S 8 X 4 8

S t a b i l i t a k o n z e r v a t í v n y
p r í s p e v k o v ý d. d. f.**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	3 457 740	2 466 759
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	567 162	310 958
a)	bez kupónov	6	44 993	44 573
b)	s kupónmi	7	522 169	266 385
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	2 667 643	1 952 803
a)	otvorených podielových fondov	14	2 667 643	1 952 803
b)	ostatné	15	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	222 934	202 998
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	220 000	200 000
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
c)	iné	19	2 934	2 998
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	139 864	143 150
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	139 864	143 150
10.	Ostatný majetok	28		
	Aktíva spolu	29	3 597 604	2 609 909

LEI

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.								

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	5 372	10 177
1.	Závazky voči bankám	31		
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	4 480	1 901
4.	Deriváty	34	-	-
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	892	8 276
II.	Vlastné imanie	38	3 592 231	2 599 731
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	3 505 108	2 534 891
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	87 124	64 841
	Pasíva spolu	41	3 597 604	2 609 909

LEI

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y	
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.									

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách
za 6 mesiacov roka 2026

Ozna čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1. 2026 do 30. 6. 2026	Obdobie od 1. 2025 do 31.12. 2025
a	b		1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	9 567	12 795
1.1.	úroky	2	9 567	12 795
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	89 482	62 997
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	12 337	17 830
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	12 337	17 830
3.2.	výsledok zaistenia	8		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	(1 121)	4 983
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		
I.	Výnos z majetku vo фонде	14	110 265	98 605
h.	Transakčné náklady	15	(286)	(454)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(240)	(267)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	17	109 738	97 884
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	109 738	97 884
k.	Náklady na:	23		
k.1.	odplatu za správu fondu	24	(14 443)	(18 571)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	25	(6 850)	(5 394)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(1 322)	(1 640)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27		(7 438)
A.	Zisk alebo strata	28	87 124	64 841

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.							

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 konzervatívny príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „konzervatívny 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 spísanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRI 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006 a zapísaná v Obchodnom registri Mestského 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 konzervatívneho 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.

Konzervatívny 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.

Vytvorenie a spravovanie konzervatívneho dôchodkového fondu bolo povolené rozhodnutím č. spisu NBS1-000-077-121 a č.z. 100-000-438-076, ktoré nadobudlo právoplatnosť 19. decembra 2022.

Štatút konzervatívneho dôchodkového fondu bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 3. 11. 2022 a bol podpísaný členmi predstavenstva. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle Zákona o DDS vyhlasuje, že skutočnosti, uvedené v štatúte sú aktuálne, úplné a pravdivé.

Štatút konzervatívneho d.d.f.fonu, schválený valným zhromaždením dňa 7.11.2023 mal odkladaciu podmienku a týkal sa zmeny sídla spoločnosti od 1. januára 2024 zmeny sídla v obchodnom registri, vedenom Mestským súdom Košice, odd. Sa, vložka číslo 1470/V. Aktualizované znenie štatútu sa zverejňuje na webovom sídle spoločnosti www.stabilita.sk.

Konzervatívny dôchodkový fond sa vytvorí okamihom pripísania prvého príspevku na bežný účet konzervatívneho dôchodkového fondu vedeného u depozitára spoločnosti.

Konzervatívny dôchodkový fond sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. 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 o DDS, ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Investičná politika konzervatívneho dôchodkového fondu je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia fondu, cieľom politiky je dosiahnutie dlhodobého zhodnotenia majetku konzervatívneho fondu pri nízkej úrovni rizika. Politika predpokladá alokáciu majetku najmä do dlhopisových investícií, ďalej do peňažných investícií, do akciových investícií a iných investícií a iných investícií, s možnosťou eliminovania menového a úrokového rizika.

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.								

Ďalšie obmedzenia a podrobnosti v investičnej politike vyplývajú z príslušných právnych predpisov a Štatútu. Pri dodržaní obmedzení uvedených v zákone o DDS alebo v štatúte môže spoločnosť investovať majetok v konzervatívnom dôchodkovom fonde len do finančných nástrojov a vkladov v bankách (v zmysle § 53 a zákona o DDS).

Pri alokácii do dlhopisových investícií pôjde prevažne o štátne dlhopisy alebo štátom garantované dlhopisy, dlhopisy obchodných spoločností, komunálne dlhopisy, dlhopisy bánk a finančných inštitúcií, ETF a podielové listy, investujúce prevažne do dlhopisov, iné druhy dlhových cenných papierov a futures, kde podkladovým aktívom je dlhopisový index.

Pri alokácii do peňažných investícií pôjde najmä o termínované vklady, pokladničné poukážky a vkladové listy s viazanosťou do 1 roka, alebo iné finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty peňažných investícií.

Spoločnosť vykonáva správu majetku v konzervatívnom 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 konzervatívnom 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. Priebežná účtovná závierka 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 dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov. Všetky údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, záporné hodnoty sú v zátvorkách.

Obchodné meno správцovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

Konzervatívny 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 konzervatívneho 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. 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

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.							

B. Použité účtovné zásady a metódy

B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

Táto priebežná účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania konzervatívneho 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 priebežnej účtovnej závierky spoločnosť postupovala v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a tiež v zmysle Opatrenia citovaného vyššie.

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 v konzervatívnom príspevkovom dôchodkovom fonde

Spoločnosť vykonáva správu majetku v konzervatívnom 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.

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

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

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	f	v	n	y
p	r	f	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.							

- cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov. Ak bol cenný papier nakúpený spolu s alikvotným úrokovým výnosom, jeho hodnota sa zachytí na príslušnom analytickom účte k danému cennému papieru. Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú na ťarchu alebo v prospech analytického účtu. Rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a reálnou hodnotou je výnos alebo náklad. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, kľúčovými informáciami doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS a Opatrenie NBS č 374/2025, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 180/2012 Z.z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v znení opatrenia NBS č. 38/2013.

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 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 Vyhlášky o oceňovaní.

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 predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív súvťažne s príslušnými účtami nákladov a výnosov.

Majetok a záväzky fondu, ak budú 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.

- 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.

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.								

- *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 odplatom za správu fondu a depozitárskymi poplatkami v zmysle novely zákona 650/2004 Z.z..

- *účty účastníkov*

Na týchto účtoch sa zachytávajú pohyby na osobných účtoch účastníkov sporenia v konzervatívnom doplnkovom 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 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 je 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).

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.								

Ostatné doplňujúce informácie

Odplata za správu a zhodnotenie majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu fondu a odplatu za zhodnotenie v zmysle § 35a a § 35b zákona o DDS. Odplata za správu konzervatívneho d.d.f. predstavuje za rok 2025 0,9 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v konzervatívnom d.d.f. Rovnaká výška odplaty za správu tohto fondu bude platiť aj na rok 2026. 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 sa určuje každý pracovný deň podľa vzorca, uvedeného v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. 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 konzervatívnom 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 doplnkový 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:

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

Od 0 – 180 000 000 EUR	0,038% p.a. z objemu NAV
Od 180 000 000 – 320 000 000 EUR	68 400 EUR + 0,025% z objemu prevyšujúceho 180 mil.EUR
Od 320 000 000 – 370 000 000 EUR	103 400 EUR + 0,022% z objemu prevyšujúceho 320 mil.EUR
Od 370 000 000 EUR:	114 400 EUR + 0,020% z objemu prevyšujúceho 370 mil.EUR

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. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako rok. Podľa Štatútu fondov základom pre výpočet je priemerná čistá ročná hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch.

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.							

Odplata za odstúpné

Spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa Zákona o DDS účinného do 31.12.2013, ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy, uzatvorenej pred 1. 1. 2014. Suma zodpovedajúca rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka a súčtom odstúpného je v zmysle § 87n) ods. 10 Zákona o DDS kladným výnosom príspevkového doplnkového dôchodkového 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.

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.

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. Doplnkový dôchodkový fond nie je v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. § 12 odst. 1) platiteľom dane z príjmu.

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

Pohľadávky a záväzky v konzervatívnom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2026 neboli vykazované v cudzích menách.

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.								

C. Prehľad o peňažných tokoch za obdobie od 1. 1. 2026 do 30. 6. 2026

Označenie	Položky	Cash flow od od 1. 1. 2026 do 30. 6. 2026	Cash flow od od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	9 567	12 795
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(6 934)	(1 496)
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	(22 692)	(33 764)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(4 728)	(7 841)
5.	Výnosy z dividend (+)	12 337	17 830
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	-	93 677
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, nehnuteľnosti (+/-)		-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(876 839)	(1 185 301)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, 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 (+)	409	486
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(888 725)	(1 087 933)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
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 (+/-)	(19 937)	(66 873)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(19 937)	(66 873)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL (+)	1 254 561	1 933 184
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(349 185)	(815 157)
23.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)		
24.	Dedícstva (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
29.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	905 376	1 118 027
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(3 286)	(36 779)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	143 150	179 929
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	139 864	143 150

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.							

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu za obdobie od 1. 1. 2026 do 30. 6. 2026

Ozna- čenie	POLOŽKA	Obdobie 1. 1. 2026 do 30. 6. 2026	od Obdobie 1. 1. 2025 31. 12. 2025 od do
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	2 599 732	1 416 865
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	69 885 020	39 365 635
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,037200	0,035972
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	1 254 561	1 933 184
2.	Zisk alebo strata fondu	87 124	64 841
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia		
4.	Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu		
5.	Výplata výnosov podielníkom		
6.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
7.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(349 185)	(815 157)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	992 500	1 182 867
A.	Čistý majetok na konci obdobia	3 592 232	2 599 732
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	93 930 430	69 885 020
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,038244	0,037200

Upísané príspevky predstavujú príspevky účastníkov a zamestnávateľov. 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	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.								

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

Poznámky k súvahe

Aktíva

1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	30.06.2026	31.12.2025
1.	Dlhopisy bez kupónov denominované v EUR	44 993	44 573
	Dlhopisy s kupónmi denominované v EUR	522 169	266 385
3	Spolu:	567 162	310 958

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	44 993	44 573
7.	Nad päť rokov	522 169	266 385
	Spolu	567 162	310 958

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025

Číslo riadku	2. II. EUR dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	Do jedného mesiaca	44 993	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	44 573
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	422 320	266 385
7.	Nad päť rokov	99 849	-
	Spolu	567 162	310 958

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025

Číslo riadku	2.III. EUR dlhopisy oceňované RH	30.06.2026	31.12.2025
1.	Dlhopisy bez kupónov	44 993	44 573
1.1.	nezaložené	44 993	44 573
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	522 169	266 385
2.1.	nezaložené	522 169	266 385
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	567 162	310 958

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.							

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

Č.r.	4.I. Podielové listy	30.06.2026	31.12.2025
1.	PL otvorených podielových fondov	2 667 643	1 952 803
1.1.	nezaložené	2 667 643	1 952 803
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	podielové listy ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu:	2 667 643	1 952 803

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2026	31.12.2025
1.	EUR	2 667 643	1 952 803
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	2 667 643	1 952 803

2. Krátkodobé pohľadávky

a) krátkodobé pohľadávky v bankách (riadok 16 súvahy)

Položka krátkodobých pohľadávok pozostáva zo zostatkov na účtoch termínovaného vkladu v banke v mene EUR k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025:

Krátkodobé pohľadávky v bankách podľa dohodnutej doby splatnosti

Č.r.	5. a) krátkodobé vklady v bankách podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	do jedného mesiaca	0	0
2.	do troch mesiacov	-	-
2.	do šiestich mesiacov	-	-
3.	do jedného roka	220 000	200 000
4.	spolu		
	Medzisúččet súvaha	220 000	200 000
c)	iné (úroky z KTV)	2 934	2 998
	Spolu	222 934	202 998

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.								

Krátkodobé pohľadávky v bankách podľa zostatkovej doby splatnosti

Č.r.	5. a) krátkodobé vklady v bankách podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	do jedného mesiaca	-	100 000
2.	do troch mesiacov	-	-
2.	do šiestich mesiacov	100 000	-
3.	do jedného roka	120 000	100 000
4.	spolu		
	Medzisúčtet súvaha	220 000	200 000
c)	iné	2 934	2 998
	Spolu	222 934	202 998

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

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v mene EUR k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bežné účty	1 864	1 150
2.	Colaterall	-	-
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	138 000	142 000
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace	-	-
	Medzisúčtet súvaha	139 864	143 150
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	139 864	143 150

4. Ostatný majetok (riadok 28 súvahy)

Ostatný majetok k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025

Číslo riadku	Pohľadávky z obchodného styku v EUR	30.06.2026	31.12.2025
1.	Dlhopisy bez kupónov denominované v EUR	-	-
3	Spolu:	-	-

Pasíva

3. Záväzky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)

Č.r.	3. Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	4 480	1 901
2.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	4 480	1 901

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.								

7. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)

Č.r.	6. Ostatné záväzky	30.06.2026	31.12.2025
1.	Záväzky voči depozitárovi	101	76
2.	Záväzky za správu CP	382	276
3.	Audit fondu	0	7 438
4.	Zrážková daň z dávok	409	486
	Spolu	892	8 276

8. Podielové listy/doplňkové dôchodkové jednotky (riadok 39 súvahy)

Č.r.	Položka	30.06.2026	31.12.2025
1.	Stav k 1.1.2025/30.6.2026	2 534 891	1 383 613
2.	Prírastky	1 319 402	1 966 435
3.	Úbytky	(349 185)	(815 157)
4.	Stav k 31. 12. 2025 a k 30.6.2026	3 505 108	2 534 891

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov, vrátane výsledku hospodárenia za rok 2025.

Poznámky k výkazu ziskov a strát**1. Výnosy z úrokov**

Č.r.	1. Výnosy z úrokov	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné obchody	-	-
3.	Vklady v bankách	4 264	5 354
4.	Dlhové cenné papiere	5 302	7 441
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	9 567	12 795

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy z podielových listov	30.06.2026	31.12.2025
1.	Otvorené podielové fondy	89 482	62 997
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	89 482	62 997

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	30.06.2026	31.12.2025
1.	EUR	12 337	17 830
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	12 337	17 830

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.							

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	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(1 121)	4 983
4.	Podielové listy		
5.	Bonusové certifikáty		
	Spolu	(1 121)	4 983

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č.r.	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	30.06.2026	31.12.2025
1.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
	Spolu	-	-

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bankové poplatky	(240)	(222)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(286)	(454)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
	Spolu	(526)	(721)

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	(14 443)	(18 571)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(6 850)	(5 394)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(1 322)	(1 640)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		(7 438)
III.	Spolu:	(22 615)	(33 043)

A. Zisk alebo strata

Za obdobie od 1. januára 2026 do 30. júna 2026 spoločnosť dosiahla v konzervatívnom dôchodkovom fonde zisk vo výške 87 124 eur.

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	44 993	-	-	422 320	99 849	-	567 162
Podielové listy	-	-	-	-	-	2 667 643	2 667 643
Akcie	-	-	-	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	222 934	-	-	-	-	-	222 934
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekv.	139 864	-	-	-	-	-	139 864
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	0
Aktíva spolu	407 791	-	0	422 320	99 849	2 667 643	3 597 603
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	0
Závazky voči DDS	4 480	-	-	-	-	-	4 480
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	892	-	-	-	-	-	892
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	3 505 108	3 505 108
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	87 124	87 124
Pasíva spolu	5 372	-	-	-	-	3 592 232	3 597 604

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.								

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	-	-	44 573	266 385	-	-	310 958
Podielové listy	-	-	-	-	-	1 952 803	1 952 803
Akcie	-	-	-	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	202 998	-	-	-	-	-	202 998
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekv.	143 150	-	-	-	-	-	143 150
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	0
Aktíva spolu	346 148	-	44 573	266 385	0	1 952 803	2 609 909
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	0
Závazky voči DDS	1 901	-	-	-	-	-	1 901
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	8 276	-	-	-	-	-	8 276
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	2 534 891	2 534 891
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	64 841	64 841
Pasíva spolu	10 177	-	-	-	-	2 599 732	2 609 909

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2026

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	567 162	-	-	567 162
Podielové listy	2 667 644	-	-	2 667 644
Krátkodobé pohľadávky	222 934	-	-	222 934
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	139 864	-	-	139 864
Ostatný majetok	-	-	-	0
Aktíva spolu	3 597 604			3 597 604
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-
Závazky voči správcovskej spoločnosti	4 480	-	-	4 480
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	892	-	-	892
Účty účastníkov sporenia	3 505 108	-	-	3 505 108
Zisk/strata fondu	87 124	-	-	87 124
Pasíva spolu	3 597 604			3 597 604

3	1	5	7	0	0	5	C	7	8	E	F	K	F	C	S	8	X	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S	t	a	b	i	l	i	t	a		k	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	y
p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.								

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. 12. 2025

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	310 958	-	-	310 958
Podielové listy	1 952 803	-	-	1 952 803
Krátkodobé pohľadávky	202 998	-	-	202 998
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	143 150	-	-	143 150
Ostatný majetok	-	-	-	0
Aktíva spolu	2 609 909		-	2 609 909
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-
Závazky voči správcovskej spoločnosti	1 901	-	-	1 901
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	8 276	-	-	8 276
Účty účastníkov sporenia	2 534 891	-	-	2 534 891
Zisk/strata fondu	64 841	-	-	64 841
Pasíva spolu	2 609 909			2 609 909

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 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 konzervatívneho 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.