

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA k 30. 6. 2026

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Účtovná závierka

Zostavená za obdobie

☐ riadna
☐ mimoriadna ☐ schválená
☒ priebežná

od 0 1 2 0 2 6
do 1 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)

od 0 1 2 0 2 5
do 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 v ý p l a t n ý d . d . f . ,
S T A B I L I T A , d . d . s . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Ž R I E D L O V Á 1 3

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

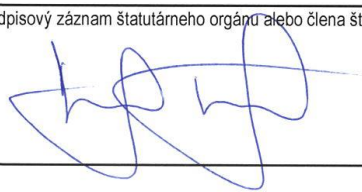
E-mail

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	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

S Ú V A H A k 30. 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 7)	1	45 762 726	46 157 668
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	20 285 774	21 901 425
a)	bez kupónov	6	934 860	926 118
b)	s kupónmi	7	19 350 914	20 975 307
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	20 904 639	21 891 997
a)	otvorených podielových fondov	14	20 904 639	21 891 997
b)	ostatné	15	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	4 572 313	2 364 246
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	4 549 000	2 339 000
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
c)	iné	19	23 313	25 246
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	173 809	112 093
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	173 809	112 093
10.	Ostatný majetok	28		
	Aktíva spolu	29	45 936 535	46 269 761

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

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

S Ú V A H A k 30. 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	189 333	187 307
1.	Závazky voči bankám	31		
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	100 255	93 646
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	22 839	23 077
4.	Deriváty	34		
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	66 238	70 584
II.	Vlastné imanie	38	45 747 202	46 082 454
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	45 444 417	44 937 620
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	302 785	1 144 834
	Pasíva spolu	41	45 936 535	46 269 761

LEI

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

ÚČ FOND 2-02

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 6 mesiacov roka 2026

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2026 - 30.6.2026	Obdobie od 1.1.2025 - 31.12.2025
a	b		1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	259 598	530 767
1.1.	úroky	2	259 598	530 767
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	113 065	401 348
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	107 287	210 127
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	107 287	210 127
3.2.	výsledok zaistenia	8	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	(15 112)	349 218
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	7	11
I.	Výnos z majetku vo фонде	14	464 845	1 491 471
h.	Transakčné náklady	15	(262)	(608)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(4 163)	(8 378)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	17	460 420	1 482 485
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	460 420	1 482 485
k.	Náklady na:	23		
k.1.	odplatu za správu fondu	24	(136 924)	(284 046)
k.2.	odplata za zhodnotenie majetku vo фонде	25		
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	26	(20 711)	(42 763)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27		(10 842)
A.	Zisk alebo strata	28	302 785	1 144 834

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

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

POZNÁMKY

priebežnej riadnej 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 Výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „výplatný dôchodkový fond“) je dôchodkový fond, založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 650/2004 Z.z.“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s., (ďalej len spoločnosť) IČO 36 718 556, so sídlom Žriedlová 13, 040 01 Košice, ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spisanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRI 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006 a zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka číslo 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkova 5, 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 výplatného dôchodkového fondu je upravená zákonom č. 650/2004 Z.z., štatútom fondu a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Investičná stratégia výplatného dôchodkového fondu je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia fondu, ktorým je zabezpečenie zdrojov na úhradu dávok, čo vyžaduje investovať do takých aktív, ktoré zabezpečia nielen zhodnotenie majetku, ale aj jeho likviditu zohľadňujúcu priebežné vyplácanie dávok v súlade s platnými dávkovými schémami. Cieľom investičnej stratégie je dosiahnuť dlhodobý kapitálový výnos pri nízkej úrovni rizika s tým, že stratégia je založená na alokácii investovaného majetku medzi dlhopisovú a peňažnú zložku. Prostriedky sú prevažne investované na peňažnom a kapitálovom trhu do cenných papierov, termínovaných vkladov a iných nástrojov s vopred stanoveným úrokom.

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

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

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, ktorá bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR z 13. decembra 2018 MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov.

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

Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

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

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

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

Depozitárom výplatného 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.

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 účtovné metódy

B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

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

Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 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

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

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

- Zásady hospodárenia s majetkom vo výplatnom dôchodkovom fonde

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

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

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

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

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

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.

- 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.
- 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 dlhový 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 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 trhová cena, použije sa kvalifikovaný odhad, v ktorom sa použije vnútorná miera návratnosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, zákonom č. 650/2004 Z.z., Opatrením NBS č. 374/2025 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 180/2012 Z.z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a 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 trhová 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 ECB alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje.

- *krátkodobé pohľadávky*

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

- *deriváty*

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

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

- *peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov*

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

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

Peňažnými prostriedkami sú peňažné prostriedky v banke alebo v pobočke zahraničnej banky splatné na požiadanie, ekvivalentom peňažných prostriedkov je finančný majetok, ktorý doplnková dôchodková spoločnosť spravuje za účelom riadenia peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa so zanedbateľnými transakčnými nákladmi ľahko zameniteľný za vopred známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty a to najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

- *ostatný majetok*

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

- *ostatné záväzky*

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

- *účty poberateľov dávok*

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

B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Ostatné doplňujúce informácie

Odplata za správu majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

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

Odplata za výkon činnosti depozitára

Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde sa musí zveriť depozitárovi. Depozitárom môže byť len banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá má na to osobitné povolenie. Depozitár je povinný viesť pre dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať činnosť fondov v súlade so zákonom č. 650/2004 Z.z. Odplata za výkon

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

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

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:

nad	do	sadzba	z objemu nad
	180 000 000	0,0389%	
180 000 000	320 000 000	70 110 EUR + 0,025%	180 000 000
320 000 000	370 000 000	105 985 EUR + 0,022%	320 000 000
370 000 000		117 260 EUR + 0,020%	370 000 000

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

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu

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

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

V prípade sporných a pochybných pohľadáv spoločnosť vytvorí v dôchodkovom fonde opravné položky k takémuto majetku. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku na účet fondu nastala skutočnosť, alebo viac skutočností, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu diskontovaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s diskontovanými dohodnutými budúcimi peňažnými tokmi z tohto majetku. Počas I. polroka 2026 sa vo fonde nevyskytoval žiaden majetok, ktorý by oprávňoval spoločnosť vykazovať opravné položky, prípadne rezervy.

Daň z príjmov v doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Zásady pri vykonávaní správy majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde

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

odplatu za správu doplnkového dôchodkového fondu

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

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

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

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

f) odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky fondu.

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

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

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

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

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

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

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

Označenie	Položky	Obdobie od 01.01.2026 do 30.6.2026	Obdobie od 01.01.2025 do 31.12.2025
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	259 598	530 767
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(6 780)	(38 128)
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	(162 060)	(346 679)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(4 703)	7 833
5.	Výnosy z dividend(+)	107 287	210 127
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)		
7.	Obrát strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými	4 180 423	5 950 674
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrát strany Dt analytických účtov prvotného zúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(1 520 842)	(7 855 706)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a		
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	54 895	48 168
I.	Cistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	2 907 819	(1 492 945)
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 (+/-)	2 208 067	3 265 252
II.	Cistý peňažný tok z investičnej činnosti	2 208 067	3 265 252
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	9 454 848	18 507 269
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(10 092 884)	(20 270 288)
23.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené		
24.	Dedičstvá (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)		
29.	Zmena stavu záväzkov za úroky za dlhodobé úroky (+/-)		
III.	Cistý peňažný tok z finančnej činnosti	638 036	(1 763 019)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej m.		
V.	Cistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	61 716	9 289
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	112 093	102 804
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty za konči účtovného obdobia V.+VI.	173 809	112 093

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

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

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku za obdobie od 01.01.2026 do 30. 6. 2026

Ozna- čenie	POLOŽKA	Obdobie od 01.01.2025 - 12. 2025	Obdobie od 01.01.2024 - 12. 2024
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	46 082 453	46 700 459
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	1 133 665 243	1 176 687 973
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,040649	0,000000
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	9 454 848	18 507 269
2.	Zisk alebo strata fondu	302 785	1 144 834
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	(10 092 884)	(20 270 109)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(335 251)	(618 006)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	45 747 202	46 082 453
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	1 118 053 657	1 133 665 243
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,040917	0,040649

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok poberateľov dávok k 1.1. 2026.

Upísané príspevky predstavujú prevedené kontá účastníkov sporenia, ktorí sa stali od určitého dátumu poberateľmi dávok. V prípade požiadania o dávku sa majetok, zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka prevedie do výplatného dôchodkového fondu. Hodnota účtu je znížená o jednorazové vyrovnanie, ak oň účastník požiadal.

Hodnotiacim obdobím je jeden kalendárny deň. Výška podielu poberateľa dávky na výnose z investovania majetku sa uvádza na osobnom účte k poslednému dňu hodnotiaceho obdobia v eurách. Podiel účastníka na majetku evidovaný na jeho osobnom účte sa uvádza v počte doplnkových dôchodkových jednotiek, v hodnote doplnkovej dôchodkovej jednotky a v eurách.

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

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

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

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

Aktíva

1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. 6. 2026 a k 31.12. 2025

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	30.06.2026	31.12.2025
1.	Dlhopisy denominované v EUR	20 285 774	21 901 425
2.	Dlhopisy denominované v CZK		
3.	Dlhopisy denominované v PLN		
3	Spolu:	20 285 774	21 901 425

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. 6. 2026 a k 31.12. 2025

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou (s kupónmi a bez kupónov)	30.06.2026	31.12.2024
1.	Dlhopisy denominované v EUR	20 285 774	20 697 840
	z toho:		
2a)	Dlhopisy s kupónmi	19 350 914	19 793 424
2b)	Dlhopisy bez kupónov	934 860	904 416
	Spolu:	20 285 774	20 697 840

Štruktúra dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. 6. 2026 a k 31.12. 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	1 496 238	1 854 620
7.	Nad päť rokov	18 789 537	20 046 805
	Spolu	20 285 774	21 901 425

Štruktúra dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 6. 2026 a k 31.12.2025

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	Do jedného mesiaca	1 112 426	
2.	Do troch mesiacov	-	1 712 935
3.	Do šiestich mesiacov	1 539 866	686 529
4.	Do jedného roka	3 954 769	2 626 078
5.	Do dvoch rokov	1 009 475	5 676 169
6.	Do piatich rokov	11 289 306	9 829 723
7.	Nad päť rokov	1 379 932	1 369 990
	Spolu	20 285 774	21 901 425

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

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

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa druhov k 30. 6. 2026 a k 31.12.2025

Číslo riadku	2.III. EUR dlhopisy oceňované RH	Stav k 30.6.2026	Stav k 31. 12. 2025
a.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	934 860	926 118
a.1	nezaložené	934 860	926 118
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	19 350 914	20 975 307
b.1.	nezaložené	19 350 914	20 975 307
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	20 285 774	21 901 425

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	20 904 639	21 891 997
1.1.	nezaložené	20 904 639	21 891 997
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	20 904 639	21 891 997

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2026	31.12.2025
1.	EUR	20 904 639	21 891 997
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu:	20 904 639	21 891 997

2. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)

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

Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. 6. 2026 a k 31.12. 2025

Číslo riadku	5.1. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	do jedného mesiaca	719 041	109 016
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka	3 853 272	2 255 230
	Spolu:	4 572 313	2 364 247

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

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

Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 6. 2026 a k 31.12. 2025

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	do jedného mesiaca	719 041	109 016
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	845 030	1 420 465
4.	do jedného roka	3 008 242	834 764
	Spolu:	4 572 313	2 364 246

3. Dlhodobé pohľadávky

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

4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v jednotlivých menách k 30. júnu 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	173 809	112 093
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	173 809	112 093
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	173 809	112 093

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

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

PASÍVA

1. Závazky z ukončenia sporenia (riadok 32 súvahy)

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	30.06.2026	31.12.2025
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	100 255	93 646
2.	Závazky z vrátenia podielov	100 255	93 646

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	22 839	23 077
2.	Spolu	22 839	23 077

3. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)

Č.r.	6. Ostatné záväzky	30.06.2026	31.12.2025
1.	Závazky voči depozitárovi	7 954	8 184
2.	Daň vyberaná zrážkou	54 895	48 168
3.	Závazky voči audítorom	-	10 842
4.	Závazky z obchodného styku	-	-
5.	Závazky voči exekútorom	3 389	3 389
	Spolu	66 238	70 584

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

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

Položka	30.06.2026	31.12.2025
Stav k 1. 1. 2026 a k 1. 1. 2025:	44 937 620	45 193 214
Prírastky	10 599 681	20 014 694
Úbytky	(10 092 884)	(20 270 288)
Stav k 30. 6. 2026 a k 31.12.2025	45 444 417	44 937 620

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje presunuté príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov z iných fondov 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 výplatného doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom o DDS.

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

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

Č.r.	1.1. Úroky	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	33 956	92 673
4.	Dlhové cenné papiere	225 642	438 094
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	259 598	530 767

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	Výnosy podielových listov	30.06.2026	31.12.2025
1.	Otvorené podielové fondy	113 065	401 348
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľnosti		
		-	-
	Spolu	113 065	401 348

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	30.06.2026	31.12.2025
1.	EUR	107 287	210 127
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	107 287	210 127

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

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	(15 112)	349 218
	Spolu	(15 112)	349 218

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

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

5. Zisk/strata z operácií s 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	7	11
	Spolu	7	11

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bankové poplatky	(4 163)	(8 378)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(217)	(608)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	
	Spolu	(4 425)	(8 986)

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	(136 924)	(284 046)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(20 711)	(42 763)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		(10 842)
III.	Náklady spolu:	(157 635)	(337 651)

A. Zisk alebo strata

Za I. polrok 2026 spoločnosť dosiahla vo výplatnom d.d.fonde zisk vo výške 302 785 eur.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. 6. 2026

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	20 285 774	-	-	20 285 774
Podielové listy	20 904 639	-	-	20 904 639
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky	4 572 313	-	-	4 572 313
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	173 809	-	-	173 809
Ostatný majetok	-	-	-	-
Aktíva spolu	45 936 535		-	45 936 535
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	100 255	-	-	100 255
Závazky voči správcovskej spoločnosti	22 839	-	-	22 839
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	66 238	-	-	66 238
Účty účastníkov sporenia	45 444 417	-	-	45 444 417
Zisk/strata fondu	302 786	-	-	302 786
Pasíva spolu	45 936 535			45 936 535

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

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

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

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	21 901 425	-	-	21 901 425
Podielové listy	21 891 997	-	-	21 891 997
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky	2 364 246	-	-	2 364 246
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	112 093	-	-	112 093
Ostatný majetok	-	-	-	-
Aktíva spolu	46 269 761		-	46 269 761
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	93 646	-	-	93 646
Závazky voči správcovskej spoločnosti	23 077	-	-	23 077
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	70 584	-	-	70 584
Účty účastníkov sporenia	44 937 620	-	-	44 937 620
Zisk/strata fondu	1 144 834	-	-	1 144 834
Pasíva spolu	46 269 761			46 269 761

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 6. 2026

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	1 112 426	-	5 494 635	12 298 781	1 379 932	-	20 285 774
Podielové listy	-	-	-	-	-	20 904 639	20 904 639
Krátkodobé pohľadávky	719 041	-	3 853 272	-	-	-	4 572 313
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekviva	173 809	-	-	-	-	-	173 809
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	-
Aktíva spolu	2 005 276	0	9 347 908	12 298 781	1 379 932	20 904 639	45 936 535
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	100 255	100 255
Závazky voči správcovskej spoločnosti	22 839	-	-	-	-	-	22 839
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	66 238	-	-	-	-	-	66 238
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	45 444 417	45 444 417
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	302 786	302 786
Pasíva spolu	89 077	-	-	-	-	45 847 458	45 936 535

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. 2025

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	1 712 935	3 312 607	15 505 893	1 369 990	-	21 901 425
Podielové listy	-	-	-	-	-	21 891 997	21 891 997
Krátkodobé pohľadávky	109 016	-	2 255 229	-	-	-	2 364 246
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekviva	112 093	-	-	-	-	-	112 093
Ostatný majetok		-			-		-
Aktíva spolu	221 109	1 712 935	5 567 836	15 505 893	1 369 990	21 891 997	46 269 761
Pasíva		-	-	-	-	-	
Záväzky z ukončenia účasti		-	-	-	-	93 646	93 646
Záväzky voči správcovskej sp	23 077	-	-	-	-	-	23 077
Deriváty		-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	70 584	-	-	-	-	-	70 584
Účty účastníkov sporenia		-	-	-	-	44 937 620	44 937 620
Zisk/strata fondu		-	-	-	-	1 144 834	1 144 834
Pasíva spolu	93 661	-	-	-	-	46 176 100	46 269 761

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

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

Informácie o následných udalostiach

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 výplatného d.d. fondu, zostavenej k 30. júnu 2026, až po dátum zostavenia závierky nenastali žiadne následné udalosti, ktoré by mali významný vplyv na závierku, okrem tých, ktoré sú v tejto poznámke uvedené.