

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
doplnkového dôchodkového fondu
k 30. 06. 2026

LEI

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Účtovná závierka

Zostavená za obdobie

☐ riadna
☐ mimoriadna
☒ priebežná

od

do

schválená

mesiac

rok

0	1
0	6

2	0	2	6
2	0	2	6

IČO

3 6 7 1 8 5 5 6

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne predchádzajúce
účtovné obdobie (mesiac rok)

od

do

0	1
1	2

2	0	2	5
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 y v á ť e n ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f . S T A B I L I T A , d . d . s . a . s .

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 3 6

Fax

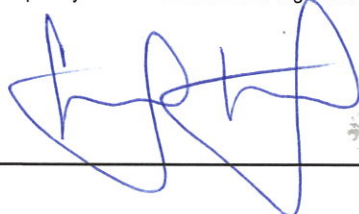
E-mail

s n i t i l a @ s t a b i l i t a . s k

Zostavená dňa: 31.07.2026

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

S t a b i l i t a v y v á ť e n ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f . S T A B I L I T A , d . d . s . a . s .

S Ú V A H A k 30.06. 2026

v eurách

Ozna čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2026	31.12.2025
a	b		1	1
x	Aktiva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	424 856 389	398 686 151
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	0	0
a)	bez kupónov	3	0	0
b)	s kupónmi	4	0	0
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	80 725 976	71 644 645
a)	bez kupónov	6	3 339 480	3 301 200
b)	s kupónmi	7	77 386 496	68 343 445
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	0	0
a)	obchodovateľné akcie	9	0	0
b)	neobchodovateľné akcie	10	0	0
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	0	0
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	0	0
4.	Podielové listy	13	338 336 061	318 342 292
a)	otvorených podielových fondov	14	338 336 061	318 342 292
b)	ostatné	15	0	0
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	5 794 353	8 699 214
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	5 792 105	8 698 340
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	0	0
c)	iné	19	2 247	874
d)	obrátené repoobchody	20	0	0
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	0	0
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	0	0
7.	Deriváty	24	0	0
8.	Drahé kovy	25	0	0
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	820 794	489 392
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	813 151	489 392
10.	Ostatný majetok	28	7 643	0
	Aktiva spolu	29	425 677 184	399 175 543

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.					

S Ú V A H A k 30. 06. 2026
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2026	31.12.2025
a	b		1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	31	731 984	485 714
1.	Závazky voči bankám	32	0	0
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	33	9 852	9 852
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	34	620 105	330 733
4.	Deriváty	35	0	0
5.	Repoobchody	36	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	37	0	0
7.	Ostatné záväzky	38	102 026	145 129
II.	Vlastné imanie	39	424 945 200	398 689 829
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	40	398 229 272	378 676 029
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	41	26 715 928	20 013 800
	Pasíva spolu	42	425 677 184	399 175 543

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.					

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 6 mesiacov roka 2026

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2026 - 30.06. 2026	Obdobie od 1.1.2025 - 31.12. 2025
a	b		1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	1 274 502	2 401 451
1.1.	úroky	2	1 274 502	2 401 451
1.2/a.	výsledok zaistenia	3	0	-
1.3/b.	zniženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	4	0	-
2.	Výnosy z podielových listov	5	26 819 810	27 323 141
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	1 545 510	4 136 066
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	1 545 510	4 136 066
3.2.	výsledok zaistenia	8	0	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	132 879	1 237 146
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	1 762 457	(9 447 031)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	(0)	-
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	12	0	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	64 418	175 622
I.	Výnos z majetku vo fonde	14	31 599 577	25 826 394
h.	Transakčné náklady	15	(730)	(753)
i.	Bankové a iné poplatky	16	539	(953)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17	31 599 386	25 824 688
j.	Náklady na financovanie fondu	18	0	-
j.1.	náklady na úroky	19	0	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20		-
j.3.	náklady na dane a poplatky	21	0	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	22	31 599 386	25 824 688
k.	Náklady na:	23		
k.1.	odplatu za správu fondu	24	(2 043 888)	(3 797 471)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	25	(2 651 741)	(1 607 659)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(186 750)	(352 554)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27	(0)	(53 204)
A.	Zisk alebo strata	28	26 717 006	20 013 799

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

POZNÁMKY**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 vyvážený príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len vyvážený príspevkový 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 Bačíkova 5, 040 01 Košice, ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRI 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006 a zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka č. 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkova 5, 041 48 Košice, IČO 31 262 368 a vznikla na základe prechodu majetku tejto spoločnosti a v súlade s delimitáciou majetku a záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne ku dňu 1. 4. 2007.

Vyvážený príspevkový dôchodkový fond nie je právnickou osobou, vytvára sa na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku správcovskej 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.

Štatút vyváženého príspevkového dôchodkového fondu bol schválený správnu radou DDP Stabilita a podpísaný členmi predstavenstva novozaloženej spoločnosti STABILITA d.d.s., a.s. 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 č 650/2004 Z.z., 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 dňa 13. 5. 2008 v súlade s rozhodnutím NBS z 1. 4. 2008 OPK 3844/2008-PLP. Tieto 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). Štatút bol schválený Valným zhromaždením dňa 10. marca 2009, v súlade s rozhodnutím NBS dňa 5. 3. 2009 č. OPK-2864-1/2009. Spoločnosť zaviedla doplnkovú dôchodkovú jednotku od 1. 6. 2009, hodnotiacim obdobím sa stal jeden kalendárny deň.

Dňa 26. 1. 2010 došlo k zmene štatútu v súvislosti s novelou zákona 650/2004 Z.z. ktorá sa dotýkala najmä zabezpečenia odbornej starostlivosti zamestnancov, zavedenia limitu pre výšku poplatkov za správu fondov, zavedenia odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch, zmeny odplaty za prestup účastníka do inej DDS a zmeny odplaty za odstúpenie. 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 1473-1-2010.

Dňa 11. 5. 2010 došlo k zmene štatútu v súvislosti s investovaním a hodnotením rizika spojeného s investovaním v d. d. f. Štatút bol schválený riadnym valným zhromaždením dňa 6. 5. 2010 č. OPK 1473-1-2010.

Dňa 11.12.2014 bol schválený štatút príspevkového d.d.f. mimoriadnym valným zhromaždením a bol podpísaný členmi predstavenstva.

Aktuálny štatút vyváženého príspevkového dôchodkového fondu bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 7.11.2023, ktorý menil sídlo spoločnosti od 1. januára 2024 v obchodnom registri. Štatút bol zverejnený na webovom sídle. Účinnosť štatútu je od 1.1.2024.

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

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

Vyvážený príspevkový dôchodkový fond investuje majetok spôsobom vymedzeným zákonom o DDS a štatútom príspevkového dôchodkového fondu, a to do majetku vymedzeného zákonom o DDS a štatútom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona o DDS a štatútu.

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 v príspevkovom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia za predpokladu svojho nepretržitého trvania.

Rizikový profil vyplýva zo stanovenej investičnej stratégie a predstavuje takú mieru rizika, ktorá je v akciovej zložke majetku spojená s investovaním do kapitálových (majetkových) cenných papierov, akcií, indexových fondov, cenných papierov kolektívneho investovania investujúcich do akcií (napríklad podielové listy otvorených podielových fondov). V dlhopisovej zložke majetku je spojená s investovaním do dlhových cenných papierov, ktorých výnos je odvodený od kreditného rizika. V peňažnej zložke majetku je spojená s investovaním do nástrojov peňažného trhu a termínovaných vkladov. Do majetku príspevkového dôchodkového fondu je možné nadobúdať deriváty finančných nástrojov upravené ďalej v štatúte za účelom zníženia a obmedzenia rizika ako aj dosahovania výnosu.

Spoločnosť primerane a s odbornou starostlivosťou môže použiť na účely investovania okrem pravidiel a postupov súvisiacich s riadením rizík v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde podľa § 53 až § 55 zákona o DDS aj rating emitenta, emisného programu resp. konkrétnej emisie na hodnotenie rizika spojeného s investovaním majetku vo vyváženom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom.

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

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

Majetok spravovaný v doplnkovom dôchodkovom fonde nie je majetkom spoločnosti, individuálna účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu nie je konsolidovaná do účtovnej závierky spoločnosti. Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Účtovná závierka k 30. 06. 2026 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1. 1. 2026 do 30. 06. 2026 bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. Decembra č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek 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

Vyvážený príspevkový dôchodkový fond spravuje doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s. so sídlom Žriedlová 13, 040 01 Košice, IČO 36 718 556. Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Košice I., odd. Sa, vložka číslo 1407/V. Spoločnosť je akciovou spoločnosťou, ktorej predmetom činnosti je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia.

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. 06. 2026

Meno	funkcia k 30. 06. 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 účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania príspevkového dôchodkového fondu vo svojej činnosti.

B2) Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach pri zostavovaní účtovnej závierky**- Zásady hospodárenia s majetkom v príspevkovom dôchodkovom fonde**

Spoločnosť postupuje pri zostavovaní účtovnej závierky v zmysle zákona o účtovníctve, pri uzatváraní účtovných kníh pri ročnej účtovnej závierke 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 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 prechádzajúcim účtovným obdobím, 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 z dôvodu ich ukladania do registra účtovných závierok.

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 časového hľadiska sa účty finančného majetku a finančných záväzkov členia na:

- krátkodobé, ak ich dohodnutá doba splatnosti je do jedného roka vrátane,
- dlhodobé, ak ich dohodnutá doba splatnosti je viac ako jeden rok

- 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, akcie) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne 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

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, kľúčovými informáciami doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon č. 650/2004 Z.z. a Opatrenie 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 trhovú cenu 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 súvzťažne s príslušnými účtami nákladov a výnosov.

- krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky na termínovaných účtoch v jednotlivých bankách splatné do 1 roka. 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 denne, ich precenenie je zachytené v účtovníctve ku dňu účtovnej závierky fondu.

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

- peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažnými prostriedkami sú peňažné prostriedky v banke alebo 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 a štátne pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

- ostatný majetok

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

- ostatné záväzky

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ostatné aktíva/pasíva sa týkajú nákupu/predaja cenných papierov, ktoré neboli finančne vysporiadané ku dňu účtovnej závierky.

B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

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

Ostatné doplňujúce informácie

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

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

Odplata za výkon činnosti depozitára

Odplata za výkon činnosti depozitára sa uhrádza z majetku Príspevkového d.d.f. a jej výška je závislá od celkovej výšky čistej hodnoty majetku v Doplnkových dôchodkových fondoch spravovaných DDS. Celková výška odplaty za výkon činnosti depozitára sa vypočíta ako (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	0,038%	
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 dennej hodnoty majetku doplnkových dôchodkových fondov, ktoré spravuje spoločnosť. Odplata sa uhrádza vždy za ukončený kalendárny mesiac.

Odplata za prestup

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. 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.

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.

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

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

Prehľad 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.

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

Dane platené z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov

Doplnkové dôchodkové fondy odvádzajú pri výplate dávky zrážkovú daň podľa § 43 ods. 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 ods. 1) platiteľom dane z príjmu.

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

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

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a	v	y	v	á	ž	e	n	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.			

C. Prehľad o peňažných tokoch k 30. 06. 2026

Označenie	Položky	Obdobie od 01.01.2026 do 30.06.2026	Obdobie od 01.01.2025 do 31.12.2025
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	1 274 502	2 401 451
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(100 923)	87 981
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 883 649)	(5 812 594)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	239 257	290 609
5.	Výnosy z dividend(+)	1 545 510	4 136 066
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(7 643)	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	71 515 486	112 671 509
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (+/-)		
9.	Obrat strany Dr analytických účtov prvého zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(71 907 655)	(110 694 412)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnos 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 (+)	28 415	21 403
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(2 296 700)	2 520 796
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 (+/-)	3 044 862	5 834 056
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	3 044 862	5 834 056
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL (+)	14 086 733	31 352 506
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(14 547 825)	(27 937 799)
23.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	-	-
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
29.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(461 092)	3 414 707
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	36 691	
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	323 761	101 446
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	489 390	387 944
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	813 151	489 390

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 30. 06. 2026

Ozna- čenie	POLOŽKA	Obdobie od 01.01.2026 do 30.06.2026	Obdobie od 01.01.2025 do 31.12.2025
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	398 689 829	375 261 321
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	8 075 849 719	8 007 583 197
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,049368	0,046863
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	14 086 733	31 352 506
2.	Zisk alebo strata fondu	26 715 928	20 013 800
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	0	0
4.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	0	0
5.	Výplata výnosov podielnikom	0	0
6.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	0	0
7.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(14 547 289)	(27 937 799)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(2 253 809)	23 428 508
A.	Čistý majetok na konci obdobia	424 945 200	398 689 829
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	8 066 234 925	8 075 849 719
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,052685	0,049368

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok účastníkov sporenia k 1. 1. 2026. Upísané príspevky predstavujú príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky predstavuje vyplatené dávky účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a kladný výnos fondu za predchádzajúce zdaňovacie obdobie v súlade so zákonom č. 650/2004 Z.z.

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, prevedie sa jeho majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženého o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovanie 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. Hodnota podielu 0,049368 je hodnotou k 1. 1. 2026 a zahŕňa čisté zhodnotenie, vrátane výnosov a jednotlivých odplát správcovskej spoločnosti a depozitárovi.

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

E. Poznámky k položkám súvahy a k výkazu ziskov a strát**Aktíva****1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)**

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

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 31. 12. 2025 a k 30. 06. 2026

Číslo riadku	1. I. Dlhopisy podľa meny	30.06.2026	31.12.2025
1.	Dlhopisy denominované v EUR	56 261 563	47 620 037
2.	Dlhopisy denominované v USD	12 176 467	11 985 059
3.	Dlhopisy denominované v PLN	2 052 768	2 084 607
4.	Dlhopisy denominované v CZK	9 002 985	8 808 408
5.	Dlhopisy denominované v AUD	1 232 194	1 146 534
6.	Bonusové reverzné certifikáty v EUR		
	Spolu	80 725 976	71 644 645

Číslo riadku	1. II. Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	30.06.2026	31.12.2025
1.	Dlhopisy bez kupónov denominované v EUR	3 339 480	3 301 200
2.	Dlhopisy s kupónmi denominované v EUR	52 922 083	44 318 837
3.	Dlhopisy bez kupónov denominované v USD		
4.	Dlhopisy s kupónmi denominované v USD	12 176 467	11 985 059
5.	Dlhopisy bez kupónov denominované v PLN		
6.	Dlhopisy s kupónmi denominované v PLN	2 052 768	2 084 607
7.	Dlhopisy bez kupónov denominované v CZK		
8.	Dlhopisy s kupónmi denominované v CZK	9 002 985	8 808 408
9.	Dlhopisy bez kupónov denominované v AUD		
10.	Dlhopisy s kupónmi denominované v AUD	1 232 194	1 146 534
	Spolu	80 725 976	71 644 645

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	14 345 199	4 033 741
7.	Nad päť rokov	41 916 364	43 586 296
	Spolu	56 261 563	47 620 037

315700N2YSI1OVACPNS0

Názov spravovaného fondu

S t a b i l i t a v y v á ť e n ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f . S T A B I L I T A , d . d . s . a . s .

Číslo riadku	2. I. USD 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	-	-
7.	Nad päť rokov	12 176 467	11 985 059
	Spolu	12 176 467	11 985 059

Číslo riadku	2. I. PLN 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	-	-
7.	Nad päť rokov	2 052 768	2 084 607
	Spolu	2 052 768	2 084 607

Číslo riadku	2. I. CZK 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	-	-
7.	Nad päť rokov	9 002 985	8 808 408
	Spolu	9 002 985	8 808 408

Číslo riadku	2. I. AUD 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	-	-
7.	Nad päť rokov	1 232 194	1 146 534
	Spolu	1 232 194	1 146 534

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

S t a b i l i t a v y v á ť e n ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f . S T A B I L I T A , d . d . s . a . s .

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

Číslo riadku	2. II. EUR dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	837 098	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	6 900 166	826 125
5.	Do dvoch rokov	5 471 039	13 833 732
6.	Do piatich rokov	35 836 077	21 157 494
7.	Nad päť rokov	7 217 182	11 802 685
	Spolu	56 261 563	47 620 037

Číslo riadku	2. II. USD dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 756 219	-
4.	Do jedného roka	1 575 482	1 702 596
5.	Do dvoch rokov	4 877 605	6 284 691
6.	Do piatich rokov	3 967 161	3 997 773
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	12 176 467	11 985 059

Číslo riadku	2. II. PLN dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej 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	2 052 768	-
6.	Do piatich rokov	-	2 084 607
7.	Nad päť rokov	-	0
	Spolu	2 052 768	2 084 607

Číslo riadku	2. II. CZK dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej 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	-	-
7.	Nad päť rokov	9 002 985	8 808 408
	Spolu	9 002 985	8 808 408

315700N2YSLI1OVACPNS0

Názov spravovaného fondu

S t a b i l i t a v y v á ť e n ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f . S T A B I L I T A , d . d . s . a . s .

Číslo riadku	2. II. AUD dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej 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	-	-
7.	Nad päť rokov	1 232 194	1 146 534
	Spolu	1 232 194	1 146 534

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien k 31. 12. 2025 a k 30.06.2026

Číslo riadku	2.III. EUR dlhopisy oceňované RH podľa jednotlivých mien	30.06.2026	31.12.2025
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	3 339 480	3 301 200
1.1.	nezaložené	3 339 480	3 301 200
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	52 922 083	44 318 837
2.1.	nezaložené	52 922 083	44 318 837
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	56 261 563	47 620 037

Číslo riadku	2.III. USD dlhopisy oceňované RH podľa jednotlivých mien	30.06.2026	31.12.2025
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	12 176 467	11 985 059
2.1.	nezaložené	12 176 467	11 985 059
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	12 176 467	11 985 059

Číslo riadku	2.III. PLN dlhopisy oceňované RH podľa jednotlivých mien	30.06.2026	31.12.2025
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	2 052 768	2 084 607
2.1.	nezaložené	2 052 768	2 084 607
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	2 052 768	2 084 607

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

S t a b i l i t a v y v á ž e n ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f . S T A B I L I T A , d . d . s . a . s .

Číslo riadku	2.III. CZK dlhopisy oceňované RH podľa jednotlivých mien	30.06.2026	31.12.2025
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	9 002 985	8 808 408
2.1.	nezaložené	9 002 985	8 808 408
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	9 002 985	8 808 408

Číslo riadku	2.III. AUD dlhopisy oceňované RH podľa jednotlivých mien	30.06.2026	31.12.2025
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	1 232 194	1 146 534
2.1.	nezaložené	1 232 194	1 146 534
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 232 194	1 146 534

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 31. 12. 2025 a k 30. 06. 2026

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.06.2026	31.12.2025
1.	PL otvorených podielových fondov	338 336 061	318 342 292
1.1.	nezaložené	338 336 061	318 342 292
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	podielové listy ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu:	338 336 061	318 342 292

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2026	31.12.2025
1.	EUR	299 084 159	274 178 132
2.	USD	39 251 902	44 164 159
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	338 336 061	318 342 291

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.					

2. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)

Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. 12. 2025 a k 30. 06. 2026

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	do jedného mesiaca	5 794 353	8 699 214
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
	Spolu:	5 794 353	8 699 214

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	do jedného mesiaca	5 794 353	8 699 214
2.	do troch mesiacov	0	0
3.	do šiestich mesiacov	0	0
4.	do jedného roka	0	0
	Spolu:	5 794 353	8 699 214

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (riadok 29 súvahy)

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

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. 12. 2025 a k 30. 06. 2026

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	30.06.2025	31.12.2025
1.	Bežné účty	557 402	309 885
2.	Collaterál SK3209000000005129974407	0	0
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	0	140 000
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace	-	-
6.	KTV SLSP 578987294 USD O/N	0	0
	Medzisúčtet súvaha	557 402	449 885
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu:	557 402	449 885

Č.r.	9. II. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bežné účty	1 030	1 574
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	-	-
5.	SLSP TECH USD KOLATERÁL	-	-
	Medzisúčtet súvaha	1 030	1 574
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 030	1 574

315700N2YSI1OVACPNS0

Názov spravovaného fondu

S t a b i l i t a v y v á ť e n ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f . S T A B I L I T A , d . d . s . a . s .

Č.r.	9. IV. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v CZK	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bežné účty	180 573	205
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	180573	205
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	180 573	205

Č.r.	9. IV. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v PLN	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bežné účty	74 147	37 728
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	74 147	37 728
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	74 147	37 728

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	30.06.2026	31.12.2025
1.	Ostatný majetok - pohľadávky z kolaterálu	0	0
2.	Ostatný majetok - pohľadávky z dividend	7 643	0
3.	Ostatný majetok - ostatné pohľadávky	0	0
	Spolu	7 643	0

PASÍVA

1. Záväzky z ukončenia účasti (riadok 33 súvahy)

Číslo riadku	2. Záväzky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	30.06.2026	31.12.2025
1.	Záväzky z ukončenia sporenia/účasti	9 852	9 852
	Spolu	9 852	9 852

2. Záväzky voči správcovskej spoločnosti (riadok 34 súvahy)

Číslo riadku	3. Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	30.06.2026	31.12.2025
1.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	620 105	330 733
	Spolu	620 105	330 733

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

4. Ostatné záväzky (riadok 38 súvahy)

Číslo riadku	6. Ostatné záväzky	30.06.2026	31.12.2025
1.	Záväzky voči depozitárovi	73 612	70 522
2.	Daň vyberaná zrážkou	28 415	21 403
3.	Iné záväzky:	-	-
3a)	záväzky z nákupu CP	-	-
3c)	záväzky voči audítorom	-	53 204
3d)	záväzky - Rámcová zmluva na kolaterály	-	-
4.	Spolu	102 026	145 129

Ostatné záväzky predstavujú odplatu depozitárovi, poplatky za úschovu a správu cenných papierov, daň z vyplatených dávok, záväzky z nakúpených cenných papierov, záväzky z kolaterálu, vysporiadaných v nasledujúcom mesiaci.

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

5. Podielové listy/doplnkové dôchodkové jednotky (riadok 40 súvahy)

Položka	30.06.2026	31.12.2025
Stav k 1. 1.	378 676 029	342 768 143
Prírastky na osobných účtoch	34 100 533	63 845 685
Úbytky na osobných účtoch	(14 547 290)	(27 937 799)
Stav k 30.06.2026/31.12.2025	398 229 271	378 676 029

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výsledok hospodárenia príspevkového doplnkového dôchodkového fondu.

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

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bežné účty		-
2.	Reverzné repoobchody		-
3.	Vklady v bankách	164 062	126 670
4.	Dlhové cenné papiere	1 110 440	2 274 781
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	1 274 502	2 401 451

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.					

2. Výnosy z podielových listov

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.06.2026	31.12.2025
1.	Otvorené podielové fondy	26 819 810	27 323 141
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	26 819 810	27 323 141

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	3. Dividendy	30.06.2026	31.12.2025
1.	EUR	1 082 688	2 451 878
2.	USD	462 822	1 684 188
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	1 545 510	4 136 066

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	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	130 065	1 237 146
4.	Podielové listy		
5.	Bonusové certifikáty	-	-
	Spolu	130 065	1 237 146

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.					

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Čr.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.06.2026	31.12.2025
1.	EUR	-	-
2.	USD	1 735 218	(9 779 895)
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	(7 394)	365 279
8.	HUF	-	-
9.	PLN	(37 201)	25 089
10.	CAD	-	-
11.	AUD	71 835	(57 505)
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	1 762 457	(9 447 031)

6. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	30.06.2026	31.12.2025
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	-

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	30.06.2026	31.12.2025
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	64 418	175 622
	Spolu	64 418	175 622

i. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	30.06.2026	31.12.2025
1.	Bankové odplaty a poplatky	(494)	(908)
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(730)	753
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	Spolu	(1 269)	1 706

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.					

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Číslo riadku	k. Náklady na:	30.06.2026	31.12.2025
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(2 043 888)	(3 797 471)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(2 651 741)	(1 607 659)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(186 750)	(352 554)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(0)	(53 204)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(4 882 380)	(5 810 888)

A. Zisk alebo strata

Za 6 mesiacov roka 2026 spoločnosť dosiahla vo vyváženom príspevkovom d.d.f. zisk vo výške 26 715 928,08 eur.

G. Ostatné poznámky

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

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	56 261 563	12 176 467	12 287 946	80 725 976
Bonusové certifikáty				0
Podielové listy	299 084 159	39 251 902	0	338 336 061
Akcie				0
Krátkodobé pohľadávky	5 594 229	200 124	0	5 794 353
Deriváty				0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	557 402	1 030	254 720	813 151
Ostatný majetok	7 643			7 643
Aktíva spolu	361 504 996	51 629 522	12 542 666	425 677 184
Pasíva				
Záväzky z ukončenia účasti	9 852			9 852
Záväzky voči správ. spoločnosti	620 105			620 105
Deriváty				0
Repoobchody				0
Ostatné záväzky	102 026			102 026
Účty účastníkov sporenia	398 229 272			398 229 272
Zisk/strata fondu	26 715 928			26 715 928
Pasíva spolu	425 677 184	0	0	425 677 184

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.					

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

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	47 620 037	11 985 059	12 039 549	71 644 645
Bonusové certifikáty				0
Podielové listy	274 178 132	44 164 160	0	318 342 292
Akcie				-
Krátkodobé pohľadávky	8 506 856	192 358	0	8 699 214
Deriváty				0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	449 885	1 574	37 933	489 392
Ostatný majetok	0			0
Aktíva spolu	330 754 911	56 343 150	12 077 482	399 175 543
Pasíva				
Závázky z ukončenia účasti	9 852			9 852
Závázky voči správ. spoločnosti	330 733			330 733
Deriváty				0
Repoobchody				0
Ostatné závázky	145 129			145 129
Účty účastníkov sporenia	378 676 029			378 676 029
Zisk/strata fondu	20 013 800			20 013 800
Pasíva spolu	399 175 543	0	0	399 175 543

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

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	0	837 098	10 231 867	52 204 650	17 452 361	0	80 725 976
Bonusové certifikáty							0
Podielové listy						338 336 061	338 336 061
Akcie							0
Krátkodobé pohľadávky	5 794 353	0	0	0	0	0	5 794 353
Deriváty							0
Peňažné prostriedky a ekv.	813 151	0	0	0	0	0	813 151
Ostatný majetok	7 643					0	7 643
Aktíva spolu	6 615 147	837 098	10 231 867	52 204 650	17 452 361	338 336 061	425 677 184
Pasíva							
Závázky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	9 852	9 852
Závázky voči DDS	620 105	-	-	-	-	-	620 105
Deriváty	0	-	-	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné závázky	102 026	-	-	-	-	-	102 026
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	398 229 272	398 229 272
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	26 715 928	26 715 928
Pasíva spolu	722 131	0	0	0	0	424 955 052	425 677 184

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	t	a	b	i	l	i	t	a		v	y	v	á	ž	e	n	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.	S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	.	a	.	s	.				

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12.2025

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	0	0	2 528 721	47 358 297	21 757 627	0	71 644 645
Bonusové certifikáty							-
Podielové listy						318 342 292	318 342 292
Akcie							0
Krátkodobé pohľadávky	8 699 214	0	0	0	0	0	8 699 214
Deriváty							0
Peňažné prostriedky a ekv.	489 392	0	0	0	0	0	489 392
Ostatný majetok							0
Aktíva spolu	9 188 606	0	2 528 721	47 358 297	21 757 627	318 342 292	399 175 543
Pasíva							
Záväzky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	9 852	9 852
Záväzky voči DDS	330 733	-	-	-	-	-	330 733
Deriváty	0	-	-	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	145 129	-	-	-	-	-	145 129
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	378 676 029	378 676 029
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	20 013 800	20 013 800
Pasíva spolu	475 862	0	0	0	0	398 699 681	399 175 543

Informácie o následných udalostiach

Po skončení účtovného obdobia k 30.06.2026 a následným vypracovaním poznámok nedošlo k žiadnym udalostiam, ktoré by ovplyvnili finančnú situáciu, uvádzanú v poznámkach vyváženého príspevkového doplnkového dôchodkového fondu.