

Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu správcovskej spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s.:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2024 a výsledku jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. nemá povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje správcovská spoločnosť STABILITA, d.d.s., a.s.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s. zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky fondu tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

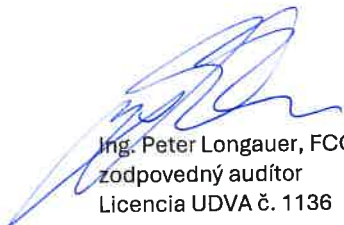
Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Bratislava 18. marca 2025



Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA k 31. 12. 2024

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Účtovná závierka

Zostavená za obdobie

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☒ zostavená
☐ schválená

mesiac rok

0	1	2	0	2	4
1	2	2	0	2	4

IČO

3 6 7 1 8 5 5 6

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne predchádzajúce
účtovné obdobie (mesiac rok)

0	1	2	0	2	3
1	2	2	0	2	3

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

S t a b i l i t a a k c i o v ý p r 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: 27.01.2025

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:



LEI

ÚČ FOND 3-02

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

S t a b i l i t a a k c i o v ý p r 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 31. 12. 2024
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2024	31.12.2023
a	b		1	1
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	74 590 205	60 967 734
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	2 263 748	2 188 807
a)	bez kupónov	6	0	0
b)	s kupónmi	7	2 263 748	2 188 807
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	881 121	1 285 753
a)	obchodovateľné akcie	9	881 121	1 285 753
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	68 265 918	52 189 377
a)	otvorených podielových fondov	14	68 265 918	52 189 377
b)	ostatné	15	0	0
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	3 179 417	5 303 797
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	3 178 881	5 303 204
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	0	0
c)	iné	19	536	593
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	152 023	114 783
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	152 023	111 657
10.	Ostatný majetok	28	0	3 126
	Aktíva spolu	29	74 742 228	61 082 517

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

S t a b i l i t a a k c i o v ý p r 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 31. 12. 2024
v eurách

Ozna čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2024	31.12.2023
a	b		1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	148 781	125 069
1.	Závazky voči bankám	31	0	0
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	401	401
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	114 239	104 550
4.	Deriváty	34	0	0
5.	Repoobchody	35	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	0	0
7.	Ostatné záväzky	37	34 141	20 118
II.	Vlastné imanie	38	74 593 447	60 957 448
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	65 917 582	54 051 245
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	8 675 866	6 906 203
	Pasíva spolu	41	74 742 228	61 082 517

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

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roka 2024

Ozna čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2024 - 31.12 2024	Obdobie od 1.1.2023 - 31.12. 2023
a	b		1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	210 496	198 512
1.1.	úroky	2	210 496	198 512
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	8 031 184	6 577 519
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	819 985	742 712
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	819 985	742 712
3.2.	výsledok zaistenia	8		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	353 855	546 988
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	1 054 512	(472 192)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	12		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	41 972	38 958
I.	Výnos z majetku vo fonde	14	10 512 004	7 632 496
h.	Transakčné náklady	15	(1 368)	(352)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(473)	(312)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17	10 510 163	7 631 832
j.	Náklady na financovanie fondu	18		
j.1.	náklady na úroky	19		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20		
j.3.	náklady na dane a poplatky	21		
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	22	10 510 163	7 631 832
k.	Náklady na:	23		
k.1.	odplatu za správu fondu	24	(712 981)	(619 502)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	25	(1 036 406)	(47 196)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(62 811)	(50 075)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27	(22 099)	(8 856)
A.	Zisk alebo strata	28	8 675 866	6 906 203

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

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

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2024 v eurách

A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Doplnkový dôchodkový fond Stabilita Akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „akciový dôchodkový fond“) je dôchodkový fond, založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 650/2004 Z.z.“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., IČO 36 718 556, so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRIs 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006 a zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka č. 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkov 5, 041 48 Košice, IČO 31 262 368 a vznikla na základe prechodu majetku tejto spoločnosti a v súlade s delimitáciou majetku a záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne ku dňu 1.4.2007.

Činnosť spoločnosti pri správe akciového dôchodkového fondu je upravená zákonom č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, štatútom fondu a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

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

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

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

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

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

Ročná účtovná závierka k 31.12.2024 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1.1.2024 do 31.12.2024, bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR č. MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 č.

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

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

MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov. Všetky údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, záporné hodnoty v zátvorkách.

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

Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

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

Depozitárom akciového príspevkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je Slovenská sporiteľňa, a. s. so sídlom: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO 00 151 653, zapísaná v obchodnom registri vedenom

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. 12. 2024

Meno	funkcia k 31. 12. 2024	funkcia k 31. 12. 2023
Mgr. Jozef Salaj	predseda k 1. 5. 2024	-
JUDr. Marián Melichárek	ukončená k 30.4.2024	predseda
Ing. Martin Pivarčí	podpredseda	podpredseda
Ing. Viliam Markócsy	člen	člen

B. Použité účtovné zásady a metódy

B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

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

Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2023, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

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

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

- Zásady hospodárenia s majetkom v akciovom príspevkovom dôchodkovom fonde

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

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

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

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

Akiový príspevkový doplnkový fond bol založený 1.2.2012. V porovnaní s predchádzajúcimi účtovnými obdobiami neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania položiek účtovnej závierky v porovnaní s predchádzajúcim obdobím. Opatrením MF SR č. 013724/2018-74 sa upravuje usporiadanie položiek účtovnej závierky v časti „Poznámky“ s účinnosťou od 31. decembra 2018.

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

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

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

- cenné papiere

Cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Transakčné náklady predstavujú samostatnú nákladovú položku. Ak bol cenný papier nakúpený spolu s alikvotným úrokovým výnosom, jeho hodnota sa zachytí na príslušnom analytickom účte k danému cennému papieru. Následne je cenný papier precenený na reálnu hodnotu v zmysle postupov účtovania. Rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a cenou po precenení na reálnu hodnotu je výnos alebo náklad. Ak v deň ocenenia nie je pre daný dlhový cenný papier trhovacia cena, použije sa teoretická cena na základe kvalifikovaného odhadu podľa postupu uvedeného v Opatrení NBS č. 180/2012 zo dňa 12.6.2012.

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

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom akciového dôchodkového fondu, zákonom č. 650/2004 Z.z., Opatrenie NBS č.38/2013 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z.z. z 12. júna 2021.

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

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

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

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

- krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky na termínovaných účtoch v jednotlivých bankách splatné do 1 roka. Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro a vykazujú v závierke fondu v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

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

Úroky z termínovaných vkladov sú časovo rozlišované a účtované do období, s ktorými časovo a vecne súvisia. Výnosy, ktoré budú prijaté v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období.

- *deriváty*

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

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

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

- *peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov*

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

- *ostatný majetok*

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

- *ostatné záväzky*

Ostatné záväzky predstavujú také záväzky fondu, o ktorých účtuje fond v súvislosti s depozitárskymi poplatkami a poplatkami za správu a úschovu cenných papierov, poplatkami banke za vedenie účtov. V zmysle novely zákona 650/2004 Z.z. spoločnosť eviduje k 31. decembru 2013 aj záväzok fondu za služby audítora.

- *účty účastníkov*

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

B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Ak 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, môže sa o cennom papieri účtovať ako o prevedenom už v deň uzavretia obchodu (účtovníctvo obchodného dňa – trade date accounting).

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

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

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

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 na rok 2024 1,05 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom d.d.f. Odplata za správu sa do záväzkov zahŕňa denne, platí sa mesačne, a to za ukončený kalendárny mesiac správy vo výške percentuálnej sadzby, uvedenej vyššie. Podľa Štatútu fondov základom pre výpočet je priemerná čistá ročná hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Vo výkaze Ziskov a strát je zúčtovaná v položke „náklady na odplatu za správu fondu“

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

Odplata za výkon činnosti depozitára

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

Odplata za výkon činnosti Depozitára sa uhrádza z majetku jednotlivých Doplnkových dôchodkových fondov a jej výška je závislá od celkovej výšky čistej hodnoty majetku v Doplnkových dôchodkových fondoch spravovaných DDS. Celková výška odplaty za výkon činnosti Depozitára = (sadzba x NAV) : 365 x príslušný počet dní kalendárneho mesiaca, za ktorý sa Odplata za výkon činnosti Depozitára vypočítava, pričom pod sadzbou sa rozumie jedna zo sadzieb uvedených nasledovne:

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

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

Odplata za prestup

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

Odplata za odstúpné

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

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

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

Prehľad 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 roka 2024 sa vo fonde nevyskytoval žiaden majetok, ktorý by oprávňoval spoločnosť vykazovať opravné položky, prípadne rezervy.

Dane platené z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov

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

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

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

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

S	t	a	b	i	l	i	t	a		a	k	c	i	o	v	ý		p	r	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 31. 12. 2024

Označenie	Položky	Obdobie od 01.01.2024 - 31.12.2024	Obdobie od 01.01.2023 - 31.12.2023
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	210 496	198 512
2.	Zmena stavu pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (+/-)	2 336	14 879
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	(1 836 138)	(726 293)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	20 205	52 637
5.	Výnosy z dividend (+)	819 985	742 712
6.	Zmena stavu pohľadávok z dividendy (+/-)	732	(296)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	20 641 124	6 112 372
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dr analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(26 907 719)	(10 383 995)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+/-)		
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	4 294	786
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(7 044 686)	(3 988 685)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)		
17.	Zmena stavu záväzkov z obstarania nehnuteľností (+/-)		
18.	Výnosy z dividend z reálnych spoločností (+)		
19.	Zmena stavu pohľadávok na dividendy z reálnych spoločností (+/-)		
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	2 124 380	(3 303 711)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	2 124 380	(3 303 711)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	9 431 731	9 260 164
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(4 471 830)	(2 274 022)
23.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené P/pohľadávky z prestupov do (+/-)		
24.	Dedičstvá (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)		
29.	Zmena stavu záväzkov za úroky za dlhodobé úroky (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	4 959 901	6 986 142
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	772	(15 755)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	40 366	(322 007)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	111 657	433 664
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	152 023	111 657

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

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

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31. 12. 2024

Ozna- čenie	POLOŽKA	Obdobie od 01.01.2024 - 31.12.2024	Obdobie od 01.12.2023 - 31.12.2023
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	60 957 447	47 065 102
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	1 275 528 071	1 119 893 577
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,047791	0,042026
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	9 431 964	9 260 342
2.	Zisk alebo strata fondu	8 675 866	6 906 203
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	(4 471 830)	(2 274 200)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	13 636 000	13 892 345
A.	Čistý majetok na konci obdobia	74 593 447	60 957 447
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	1 370 764 321	1 275 528 071
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,054417	0,047791

Čistý majetok na začiatku obdobia je stav majetku fondu k 1.1.2024. Upísané príspevky predstavujú príspevky účastníkov a zamestnávateľov. Položka prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky predstavujú vyplatené dávky účastníkov a poberateľov dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a kladný výnos fondu v súlade so zákonom č. 650/2004 Z.z..

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

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

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

S	t	a	b	i	l	i	t	a		a	k	c	i	o	v	ý		p	r	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
Súvaha fondu

Aktíva

1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)

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

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	31.12.2024	31.12.2023
1.	Dlhopisy denominované v EUR	1 134 585	1 092 714
2.	Dlhopisy denominované v USD	0	0
3.	Dlhopisy denominované v CZK	1 129 163	1 096 093
	Spolu:	2 263 748	2 188 807

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roka	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	0	58 900
7.	Nad päť rokov	1 134 585	1 033 814
	Spolu	1 134 585	1 092 714

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roka	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	1 129 163	1 096 093
7.	Nad päť rokov	0	0
	Spolu	1 129 163	1 096 093

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	0	-
2.	Do troch mesiacov	508 333	-
3.	Do šiestich mesiacov	0	-
4.	Do jedného roka	0	58 900
5.	Do dvoch rokov	0	489 002
6.	Do piatich rokov	626 252	544 812
7.	Nad päť rokov	0	0
	Spolu	1 134 585	1 092 714

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

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

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	1 129 163	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roka	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	1 096 093
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Nad päť rokov	0	-
	Spolu	1 129 163	1 096 093

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien k 31.12.2024 a k 31.12.2023

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	1 134 585	1 092 714
b.1.	nezaložené	1 134 585	1 092 714
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 134 585	1 092 714

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	1 129 163	1 096 093
b.1.	nezaložené	1 129 163	1 096 093
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 129 163	1 096 093

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

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

Štruktúra portfólia akcií podľa druhov k 31. 12. 2024 a k 31. 12. 2023

Č.r.	3.I Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	31.12.2024	31.12.2023
1.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	881 121	1 285 753
1.1.	obchodovateľné akcie	881 121	1 285 753
1.2.	neobchodovateľné akcie		
1.3.	podiely v obch. spoločnostiach, kt. nemajú formu CP		
1.4.	obstaranie neobchod. akcií a podielov v obch. spoločnostiach		
	Spolu:	881 121	1 285 753

Č.r.	3.II Akcie a podiely v obch. spol. podľa meny	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	0	542 633
2.	USD	881 121	743 120
	Spolu:	881 121	1 285 753

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 31.12. 2024 a k 31. 12. 2023

Č.r.	4.I. Podielové listy	31.12.2024	31.12.2023
1.	PL otvorených podielových fondov	68 265 918	52 189 377
1.1.	nezaložené	68 265 918	52 189 377
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	68 265 918	52 189 377

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	50 136 914	41 203 757
2.	USD	18 129 005	10 985 620
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	68 265 918	52 189 377

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

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

2. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)

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

Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti k 31.12. 2024 a k 31. 12. 2023

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	3 179 417	5 303 797
2.	do troch mesiacov	0	0
3.	do šiestich mesiacov	0	0
4.	do jedného roka	0	0
	Spolu:	3 179 417	5 303 797

Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12. 2024 a k 31. 12. 2023

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	3 179 417	5 303 797
2.	do troch mesiacov	0	0
3.	do šiestich mesiacov	0	0
4.	do jedného roka	0	0
	Spolu:	3 179 417	5 303 797

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

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v jednotlivých menách k 31. decembru 2024.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. 12. 2024 a k 31. 12. 2023

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	124 947	110 320
2.	Colaterall		
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		
	Medzisúčtet súvaha	124 947	110 320
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	124 947	110 320

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

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

Peňažné prostriedky uvádzané na kolaterálovom účte sú účelovo viazané a používané len na vyrovnanie záväzkov voči protistrane v súvislosti s finančnými derivátmi.

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	2 061	1 337
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	2 061	1 337
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 061	1 337

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. 12. 2024 a k 31. 12. 2023

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v CZK	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	25 015	0
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	25 015	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	25 015	0

4. Ostatný majetok (riadok 28 súvahy)

Č.r.	10. Ostatný majetok	31.12.2024	31.12.2023
1.	Pohľadávky z kolaterálu		
2.	Ostatné pohľadávky	0	2 394
3.	Pohľadávky z dividend	0	732
	Spolu	0	3 126

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

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

Pasíva

1. Závazky z ukončenia účasti (riadok 32 súvahy)

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	31.12.2024	31.12.2023
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	401	401
	Spolu	401	401

2. Závazky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	114 239	104 550
	Spolu	114 239	104 550

3. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)

Č.r.	7. Ostatné záväzky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Závazky voči depozitárovi	13 007	9 830
2.	Daň vyberaná zrážkou	4 294	786
3.	Závazky z obchodného styku	0	0
4.	Závazky voči auditorovi	16 195	8 856
5.	Závazky - rámcova zmluva na kolaterál	0	0
6.	Závazky - nároky exekútorov	646	646
	Spolu	34 141	20 118

Ostatné záväzky predstavujú odplatu depozitárovi, poplatky za úschovu a správu cenných papierov, daň z vyplatených dávok, odplatu depozitárovi a záväzky z vyplatených dividend podielových listov.

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

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

Č.r.	8. Podielové listy/doplnkové dôchodkové jednotky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Stav k 1. 1. 2024	54 051 245	52 310 385
2.	Prírastky	16 337 934	9 260 342
3.	Úbytky	(4 471 597)	(7 519 482)
	Spolu	65 917 582	54 051 245

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

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

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

Poznámky k výkazu ziskov a strát

1. Výnosy z úroků

Č.r.	1.1. Úroky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	120 715	92 407
4.	Dlhové cenné papiere	89 781	106 105
5.	Půjčky obchodním společnostem	-	-
	Spolu	210 496	198 512

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy z podielových listov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Otvorené podielové fondy	8 031 184	6 577 519
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	8 031 184	6 577 519

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	547 900	473 747
2.	USD	272 085	268 964
3.	JPY		
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	819 985	742 712

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Akcie	189 722	294 742
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	164 133	252 246
4.	Bonusový certifikát		
	Spolu	353 855	546 988

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

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

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Čr.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	-	-
2.	USD	1 074 998	(440 378)
3.	JPY	-	-
4.	BRL	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	(20 486)	(31 814)
8.	PLN	-	-
9.	TRY	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	1 054 512	(472 192)

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	7./f Zisk/strata z operácií s iným majetkom	31.12.2024	31.12.2023
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	41 972	38 958
	Spolu	41 972	38 958

i. Bankové odplaty a poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bankové poplatky	(428)	(267)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(1 368)	(352)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	Spolu	(1 841)	(664)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	31.12.2024	31.12.2023
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(712 981)	(619 502)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(1 036 406)	(47 196)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(62 811)	(50 075)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(22 099)	(8 856)
	Spolu:	(1 834 297)	(725 629)

A. Zisk alebo strata

Za 12 mesiacov roka 2024 spoločnosť dosiahla v akciovom príspevkovom d.d.f. zisk vo výške 8 675 865,68 eur.

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

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

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

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	1 134 585	0	1 129 163	2 263 748
Bonusové certifikáty				
Podielové listy	50 136 914	18 129 005	0	68 265 918
Akcie a podiely v obchodných spoločnost.		881 121		881 121
Krátkodobé pohľadávky	3 073 478	105 939	0	3 179 417
Deriváty				0
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	124 947	2 061	25 015	152 023
Ostatný majetok	0			0
Aktíva spolu	54 469 924	19 118 126	1 154 178	74 742 228
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	401			401
Závazky voči správcovskej spoločnosti	114 239			114 239
Deriváty				-
Repoobchody				-
Ostatné záväzky	34 141			34 141
Účty účastníkov sporenia	65 917 582			65 917 582
Zisk/strata fondu	8 675 866			8 675 866
Pasíva spolu	74 742 228	-	-	74 742 228

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2023

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	1 092 714	-	1 096 093	2 188 807
Podielové listy	41 203 757	10 985 620	-	52 189 377
Akcie a podiely v obchodných spoločnost.	542 633	743 120	-	1 285 753
Krátkodobé pohľadávky	4 248 448	1 055 349	-	5 303 797
Deriváty	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	110 320	1 337	-	111 657
Ostatný majetok	3 126	-	-	3 126
Aktíva spolu	47 200 999	12 785 425	1 096 093	61 082 517
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	401			401
Závazky voči správcovskej spoločnosti	104 550	-	-	104 550
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	20 118	-	-	20 118
Účty účastníkov sporenia	54 051 245	-	-	54 051 245
Zisk/strata fondu	6 906 203	-	-	6 906 203
Pasíva spolu	61 082 517	-	-	61 082 517

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

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

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

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	0	1 637 496	0	626 252	0	0	2 263 748
Bonusové certifikáty							
Podielové listy						68 265 918	68 265 918
Akcie						881 121	881 121
Krátkodobé pohľadávky	3 179 417	0	0	0	0	0	3 179 417
Deriváty							0
Peňažné prostriedky a ekv.	152 023	0	0	0	0	0	152 023
Ostatný majetok							0
Aktíva spolu	3 331 440	1 637 496	0	626 252	0	69 147 039	74 742 228
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	401						401
Závazky voči DDS	114 239						114 239
Deriváty							0
Repoobchody							0
Ostatné záväzky	34 141						34 141
Účty účastníkov sporenia						65 917 582	65 917 582
Zisk/strata fondu						8 675 866	8 675 866
Pasíva spolu	148 781					74 593 447	74 742 228

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy			58 900	2 129 907			2 188 807
Podielové listy						52 189 377	52 189 377
Akcie						1 285 753	1 285 753
Krátkodobé pohľadávky	5 303 797						5 303 797
Deriváty							0
Peňažné prostriedky a ekv.	111 657						111 657
Ostatný majetok						3 126	3 126
Aktíva spolu	5 415 454	0	58 900	2 129 907	0	53 478 256	61 082 517
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	401						401
Závazky voči DDS	104 550						104 550
Deriváty							0
Repoobchody							0
Ostatné záväzky	20 118						20 118
Účty účastníkov sporenia						54 051 245	54 051 245
Zisk/strata fondu						6 906 203	6 906 203
Pasíva spolu	125 069					60 957 448	61 082 517

Informácie o následných udalostiach

Spoločnosť IAD Investments, správ.spol., a.s. dňa 28. 11. 2024 uzatvorila zmluvu o kúpe akcií so spoločnosťou KOOPERATÍVA poisťovňa, a.s. Viena Insurance Group, na základe ktorej predala spoločnosti KOOPERATÍVA 5 000 kusov kmeňových akcií spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s., znejúcich na meno a vydaných v zaknihovanej podobe, s menovitou hodnotou jednej akcie vo výške 33,20 eur, ISIN SK1110012764, ktoré predstavujú 10% základného imania spoločnosti STABILITA. K vysporiadaniu uvedenej transakcie došlo 9. januára 2025.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

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