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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

31. DECEMBER 2025

Deloitte Audit s.r.o.
Pribinova 34
811 09 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

A294B68054ADB1538F3F199E358B0DB2

Stabilita indexový 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 indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „fond"), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2025, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2025 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 v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora"), vrátane etických požiadaviek 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"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek zákona o štatutárnom audite. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Stabilita indexový 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 a verné zobrazenie účtovnej závierky fondu 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 spoločnosti 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 spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

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

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

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 jednotlivo 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 nesprávnosti 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 nesprávnosti 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 16. marec 2026

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

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

Príloha č. 1 k opatreniu č. MF/013724/2018-74

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
k 31. 12. 2025

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2

Daňové identifikačné číslo

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2

Účtovná závierka

- [x] riadna
- [ ] mimoriadna
- [ ] priebežná

- [x] zostavená
- [ ] schválená

Zostavená za obdobie

mesiac		rok			
0	1	2	0	2	5
1	2	2	0	2	5

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	4
1	2	2	0	2	4

Priložené súčasti účtovnej závierky

- [x] Súvaha (ÚČ FOND 1-02)
- [x] Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)
- [x] 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		i	n	d	e	x	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: 28.2.2026	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválená dňa:	

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2

ÚČ FOND 1-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a		i	n	d	e	x	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	.				

SÚVAHA k 31. 12.2025
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2025	31.12.2024
a	b		1	1
x	**Aktíva**		x	x
I.	**Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)**	1	**45 343 049**	**30 453 206**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	0	0
a)	bez kupónov	3	0	0
b)	s kupónmi	4	0	0
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	0	0
a)	bez kupónov	6	0	0
b)	s kupónmi	7	0	0
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	0	0
a)	obchodovateľné akcie	9	0	0
b)	neobchodovateľné akcie	10	0	0
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	0	0
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	0	0
4.	Podielové listy	13	45 343 037	30 453 178
a)	otvorených podielových fondov	14	45 343 037	30 453 178
b)	ostatné	15	0	0
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	12	29
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	0	0
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	0	0
c)	iné	19	12	29
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	**288 655**	**421 596**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	288 655	421 596
10.	Ostatný majetok	28	0	0
	Aktíva spolu	29	**45 631 704**	**30 874 803**

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2

ÚČ FOND 1-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a		i	n	d	e	x	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	.				

SÚVAHA k 31. 12. 2025
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2025	31.12.2024
a	b		1	1
x	**Pasíva**		x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	30	**62 934**	**80 638**
1.	Záväzky voči bankám	31	0	0
2.	Záväzky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	0	0
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	33	40 854	66 426
4.	Deriváty	34	0	0
5.	Repoobchody	35	0	0
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36	0	0
7.	Ostatné záväzky	37	22 080	14 212
II.	Vlastné imanie	38	**45 568 771**	**30 794 164**
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplnkové dôchodkové jednotky	39	41 783 403	26 592 293
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	3 785 368	4 201 871
	Pasíva spolu	41	**45 631 704**	**30 874 803**

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2

ÚČ FOND 1-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a		i	n	d	e	x	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	.				

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 12 mesiacov roka 2025

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2025 - 31.12. 2025	Obdobie od 1.1.2024 - 31.12. 2024
a	b		1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	**6 981**	**9 115**
1.1.	úroky	2	6 981	9 115
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	4 360 544	4 846 607
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	83 756	73 715
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	83 756	73 715
3.2.	výsledok zaistenia	8		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9		
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	(24)	9
6./e.	Zisk/strata z derivátov	13	0	0
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	14		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	15	3 638	2 950
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	17	**4 454 895**	**4 932 395**
h.	Transakčné náklady	18	(795)	(1 502)
i.	Bankové a iné poplatky	19	(215)	(302)
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	20	**4 453 885**	**4 930 591**
j.	Náklady na financovanie fondu	21		
j.1.	náklady na úroky	22		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	23		
j.3.	náklady na dane a poplatky	24		
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	25	**4 453 885**	**4 930 591**
k.	Náklady na:	26		
k.1.	odplatu za správu fondu	27	(372 578)	(256 979)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	28	(253 249)	(439 290)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	29	(35 251)	(22 918)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	30	(7 438)	(9 533)
A.	**Zisk alebo strata**	**31**	**3 785 368**	**4 201 871**

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2025
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 indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „indexový 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 Žriedlova 13, 040 01 Košice , ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRIs 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006 a zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka č. 1407/V.

Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, IČO 31 262 368 a vznikla na základe prechodu majetku tejto spoločnosti a v súlade s delimitáciou majetku a záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne ku dňu 1.4.2007.

Činnosť spoločnosti pri správe indexového 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.

Indexový 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 indexového dôchodkového fondu bol schválený riadnym valným zhromaždením a podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím Národnej banky č. 100-000-217-365 k č. sp. NBS1 – 000-046-349 z 26.02.2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť 26.02.2020.

Indexový dôchodkový fond vytvorí STABLITA, d.d.s, a.s. okamihom pripísania prvého príspevku na bežný účet indexového dôchodkového fondu vedeného u depozitára spoločnosti

Indexový dôchodkový fond sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu.

Aktuálny štatút Indexového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 7.11.2023 a bol podpísaný členmi predstavenstva 15.12.2023 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.

Investičná stratégia indexového dôchodkového fondu je rastová, jej cieľom je dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri snahe o zachovanie primeranej úrovne rizika. Politika predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investície do dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, s možnosťou eliminovania menového a trhového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť až 100% hodnoty majetku fondu. Obmedzenia a podrobnosti investičnej politiky vyplývajú z príslušných právnych predpisov a Štatútu.

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").

Účtovná závierka k 31.12.2025 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1.1.2025 do 31.12.2025, v porovnaní k predchádzajúcemu obdobiu od 1.1.2024 do 31.12.2024 a bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR č. MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov. Všetky údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, záporné hodnoty v zátvorkách.

Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

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

Depozitárom indexového 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. 2025

Meno	*funkcia k 31. 12. 2025*	*funkcia k 31. 12. 2024*
JUDr. Marián Melichárek	-	ukončenie k 30.4.2024
Mgr. Jozef Salaj	predseda	nástup 1.5.2024
Ing. Martin Pivarči	podpredseda	podpredseda
Ing. Viliam Markócsy	člen	člen

B. Použité účtovné zásady a metódy

B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2024, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024. Táto účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania indexového dôchodkového fondu vo svojej činnosti.

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 indexovom príspevkovom dôchodkovom fonde

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

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

Indexový dôchodkový fond bol založený 11. 03. 2020. Opatrením MF/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 trhová cena, použije sa teoretická cena na základe kvalifikovaného odhadu podľa postupu uvedeného v Opatrení 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 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 indexového dôchodkového fondu, zákonom č. 650/2004 Z.z., Opatrenia 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 2012.

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

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

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

Majetok a záväzky fondu vykázané v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným. 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 centrálnu bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

- *deriváty*

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

Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú na účty derivátov ako aktívna alebo pasívna položka so súvzťažným zápisom na účet „Zisky zo zaisťovacích derivátov" alebo na účet „Straty zo zaisťovacích derivátov". 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 indexovom dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou.

- *peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov*

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

- *ostatný majetok*

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

- *ostatné záväzky*

Ostatné záväzky predstavujú také záväzky fondu, o ktorých účtuje fond v súvislosti s depozitárskymi poplatkami a poplatkami za správu a úschovu cenných papierov, poplatkami banke za vedenie účtov v zmysle novely zákona 650/2004 Z.z..

- *účty účastníkov*

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

B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy a predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.
Ak 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 papier účtovať 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 v zmysle § 35a) a na odplatu za zhodnotenie majetku fondu v zmysle § 35b) zákona č. 650/2004 Z.z..

Od 1.1.2025 odplata za správu indexového dôchodkového fondu predstavuje v 1,00 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v indexovom príspevkovom d.d.f. Hodnota odplaty za jeden kalendárny mesiac správy je vypočítaná ako jedna dvanástina hodnoty 1,00 %, ktorá predstavuje hodnotu odplaty za správu za 1 rok. Odplata za správu sa do záväzkov fondu zahŕňa denne. Uhrádza sa mesačne za ukončený kalendárny mesiac správy.

Odplata za zhodnotenie majetku sa určuje každý pracovný deň na základe vzorca stanoveného zákonom. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku, ak vypočítaná suma má zápornú hodnotu.

Odplata za výkon činnosti depozitára

Majetok v indexovom dôchodkovom fonde sa musí zveriť depozitárovi. Depozitárom môže byť len banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá má na to osobitné povolenie. Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať činnosť fondov v súlade so zákonom č. 650/2004 Z.z.. Odplata za výkon činnosti Depozitára sa uhrádza z majetku jednotlivých Doplnkových dôchodkových fondov a jej výška je závislá od celkovej výšky čistej hodnoty majetku v Doplnkových dôchodkových fondoch spravovaných DDS. Celková výška odplaty za výkon činnosti Depozitára = (sadzba x NAV) : 365 x príslušný počet dní kalendárneho mesiaca, za ktorý sa Odplata za výkon činnosti Depozitára vypočítava, pričom pod sadzbou sa rozumie jedna zo sadzieb uvedených nasledovne:

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

Od 0 – 180 000 000 EUR	0,0389% p.a. z objemu NAV
Od 180 000 000 – 320 000 000 EUR	70 110 EUR + 0,025% z objemu prevyšujúceho 180 mil.EUR
Od 320 000 000 – 370 000 000 EUR	105 985 EUR + 0,022% z objemu prevyšujúceho 320 mil.EUR
Od 370 000 000 EUR:	117 260 EUR + 0,020% z objemu prevyšujúceho 370 mil.EUR

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 odstupné

Spoločnosť má právo na odplatu za odstupné 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 odstupné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. 1. 2014.

Časť odplaty za odstupné 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.

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 2025 sa vo fonde nevyskytoval žiaden majetok, ktorý by oprávňoval spoločnosť vykazovať opravné položky, prípadne rezervy.

Doplnkové dôchodkové fondy odvádzajú pri výplate dávky zrážkovú daň podľa § 43 odst. 5 zákona č. 595/2003 Z.z. Základom pre daň vyberanú zrážkou je plnenie znížené o zaplatené vklady alebo poistné. Doplnkový dôchodkový fond nie je v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. § 12 odst. 1) platiteľom dane z príjmu.

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

Pohľadávky a záväzky v indexovom 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.

C. Prehľad o peňažných tokoch za obdobie od 01.01.2025 do 31. 12. 2025

Označenie	Položky	Cash flow k 31. 12. 2025	Cash flow k 31. 12. 2024
x	**Peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	6 981	9 115
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)		
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(669 527)	(730 595)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(22 445)	55 395
5.	Výnosy z dividend (+)	83 756	73 715
6.	Zmena stavu pohľadávok z dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	7 408 853	3 896
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnos	-	-
9.	Obrat strany Dr analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(18 069 386)	(7 620 161)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnute	0	0
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 (+)	6 598	1 857
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	**(11 255 170)**	**(8 206 778)**
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 dividenty z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	133 017	137 984
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	133 017	137 984
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**	x	x
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	12 637 191	10 259 339
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(1 647 953)	(1 770 460)
23.	Záväzky 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**	**10 989 238**	**8 488 879**
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriekdy v cudzej mene	(24)	9
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(132 941)	420 093
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	421 596	1 503
VII.	**peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**288 655**	**421 596**

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31.12. 2025

POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
b	1	1
Čistý majetok na začiatku obdobia	**30 794 164**	**18 102 758**
počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	520 807 066	366 506 918
hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,059127778	0,049392677
Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	12 637 191	10 259 996
Zisk alebo strata fondu	3 785 368	4 201 871
Čistý rast/pokles majetku z precenenia	(0)	(0)
Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	(0)	(0)
Výplata výnosov podielnikom	(0)	(0)
Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	(0)	(0)
Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené dopl nkové dôchodkové jednotky	(1 647 953)	(1 770 460)
Nárast/pokles čistého majetku	**14 774 606**	**12 691 407**
Čistý majetok na konci obdobia	**45 568 771**	**30 794 164**
počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	703 864 937	520 807 066
hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,064742	0,059128

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.

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

Súvaha fondu
Aktíva

1. Cenné papiere (riadok 4 až 15 súvahy)

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

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 31. 12. 2025 a k 31. 12. 2024

Č.r.	4.I. Podielové listy	31.12.2025	31.12.2024
1.	PL otovrených podielových fondov	45 343 037	30 453 178
1.1.	nezaložené	45 343 037	30 453 178
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné	0	0
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	**45 343 037**	**30 453 178**

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	45 343 037	30 453 178
2.	USD	0	0
3.	JPY	0	0
4.	CHF	0	0
5.	GBP	0	0
6.	SEK	0	0
7.	CZK	0	0
8.	HUF	0	0
9.	PLN	0	0
10.	CAD	0	0
11.	AUD	0	0
12.	Ostatné meny	0	0
	Spolu:	**45 343 037**	**30 453 178**

2. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)

Č.r.	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	12	29
2.	do troch mesicov	0	0
3.	do šiestich mesiacov	0	0
4.	do jedného roka	0	0
	Spolu:	**12**	**29**

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 2025

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. 12. 2025 a k 31. 12. 2024

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	1 472	1 449
2.	Colaterall		
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	287 000	420 000
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		
	Medzisúčet súvaha	**288 472**	**421 449**
7.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	**288 472**	**421 449**

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	184	148
2.	SLSP_TECH_USD_KOLATERÁL		
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
	Medzisúčet súvaha	**184**	**148**
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**184**	**148**

Pasíva

1. Záväzky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)

Č.r.	3. Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	40 854	66 426
	Spolu	**40 854**	**66 426**

2. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)

Č.r.	6. Ostatné záväzky	31.12.2025	31.12.2024
1.	Záväzky voči depozitárovi	8 044	5 282
2.	Daň vyberaná zrážkou	6 598	1 857
3.	Záväzky z obchodného styku	0	0
4.	Záväzky voči auditorovi	7 438	7 073
5.	Záväzky - rámcova zmluva na kolaterál	0	0
	Spolu	**22 080**	**14 212**

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

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

Č.r.	Položka	31.12.2025	31.12.2024
1.	Stav k 1. 1. 2025	26 592 292	15 667 541
2.	Prírastky	16 839 063	12 694 554
3.	Úbytky	(1 647 953)	(1 769 803)
4.	**Stav k 31.12.2025**	**41 783 402**	**26 592 292**

Položka „prírastky na osobných účtoch" predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov, vrátane výsledku hospodárenia za predchádzajúci rok. Položka „úbytky na osobných účtoch" predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výnos tohto výplatného doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom o DDS.

Poznámky k výkazu ziskov a strát

1. Výnosy z úrokov

Č.r.	1.1. Úroky	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	6 981	9 115
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	**6 981**	**9 115**

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy podielových listov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Otvorené podielové fondy	4 360 544	4 846 607
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	**4 360 544**	**4 846 607**

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	83 756	73 715
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu:	**83 756**	**73 715**

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Čr.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR		
2.	USD	(24)	9
3.	JPY	-	-
4.	BRL	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	PLN	-	-
9.	TRY	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**(24)**	**9**

6. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	7./f Zisk/strata z operácií s iným majetkom	31.12.2025	31.12.2024
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	3 638	2 950
	Spolu	**3 638**	**2 950**

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bankové poplatky	(170)	(257)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(795)	(1 502)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	Spolu	**(1 009)**	**(1 803)**

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	31.12.2025	31.12.2024
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(372 578)	(256 979)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(253 249)	(439 290)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(35 251)	(22 918)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(7 438)	(9 533)
III.	**Spolu:**	**(668 517)**	**(728 720)**

A. Zisk alebo strata

Za 12 mesiacov roka 2025 spoločnosť dosiahla v indexovom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde zisk vo výške 3 785 367,85 eur.

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2

ÚČ FOND 1-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a		i	n	d	e	x	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 2025

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	0	0	0	0
Bonusové certifikáty				0
Podielové listy	45 343 037	0	0	45 343 037
Akcie				0
Krátkodobé pohľadávky	12	0	0	12
Deriváty				0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	288 472	184	0	288 655
Ostatný majetok				***0***
Aktíva spolu	***45 631 521***	***184***	***0***	***45 631 704***
Pasíva				
Záväzky z ukončenia účasti	0			0
Záväzky voči správ. spoločnosti	40 854			40 854
Deriváty				0
Repoobchody				0
Ostatné záväzky	22 080			22 080
Účty účastníkov sporenia	41 783 403			41 783 403
Zisk/strata fondu	3 785 368			3 785 368
Pasíva spolu	**45 631 704**	***0***	***0***	**45 631 704**

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

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	0	0	0	0
Bonusové certifikáty				0
Podielové listy	30 453 178	0	0	30 453 178
Akcie				0
Krátkodobé pohľadávky	29	0	0	29
Deriváty				0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	421 449	148	0	421 596
Ostatný majetok				***0***
Aktíva spolu	***30 874 655***	***148***	***0***	***30 874 803***
Pasíva				
Záväzky z ukončenia účasti	0			0
Záväzky voči správ. spoločnosti	66 426			66 426
Deriváty				0
Repoobchody				0
Ostatné záväzky	14 212			14 212
Účty účastníkov sporenia	26 592 293			26 592 293
Zisk/strata fondu	4 201 871			4 201 871
Pasíva spolu	**30 874 803**	***0***	***0***	**30 874 803**

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

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-					
Podielové listy	-	-	-	-	-	45 343 037	45 343 037
Akcie	-	-	-	-	-		0
Krátkodobé pohľadávky	12	-	-	-	-	-	12
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekv.	288 655	-	-	-	-	-	288 655
Ostatný majetok		-	-	-	-	-	
Aktíva spolu	**288 667**	**-**	**0**	**0**	**0**	**45 343 037**	***45 631 704***
Pasíva							
Záväzky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	0
Záväzky voči DDS	40 854	-	-	-	-	-	40 854
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	22 080	-	-	-	-	-	22 080
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	41 783 403	41 783 403
Zisk/strata fondu	-	-		-	-	3 785 368	3 785 368
Pasíva spolu	**62 934**	**0**	**0**	**-**	**-**	**45 568 771**	***45 631 704***

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	-	-					
Podielové listy	-	-	-	-	-	30 453 178	30 453 178
Akcie	-	-	-	-	-		0
Krátkodobé pohľadávky	29	-	-	-	-	-	29
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekv.	421 596	-	-	-	-	-	421 596
Ostatný majetok		-	-	-	-	-	
Aktíva spolu	**421 625**	**-**	**0**	**0**	**0**	**30 453 178**	***30 874 803***
Pasíva							
Záväzky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	0
Záväzky voči DDS	66 426	-	-	-	-	-	66 426
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	14 212	-	-	-	-	-	14 212
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	26 592 293	26 592 293
Zisk/strata fondu	-	-		-	-	4 201 871	4 201 871
Pasíva spolu	**80 638**	**0**	**0**	**-**	**-**	**30 794 164**	***30 874 803***

Informácie o následných udalostiach

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

Dopad na všeobecnú ekonomickú situáciu si však môže zároveň vyžadovať prehodnotenie určitých predpokladov a odhadov. Táto záležitosť môže viesť k významným úpravám účtovnej hodnoty určitých aktív a pasív v nasledujúcom účtovnom období z dôvodu potreby prehodnotenia predpokladov a parametrov použitých pri stanovení ich hodnoty k 31. decembru 2025, ktoré si v dôsledku aktuálnej situácie môžu vyžadovať prehodnotenie v nasledujúcom účtovnom období. V tejto fáze nie je vedenie spoločnosti schopné spoľahlivo odhadnúť dopad, pretože udalosti sa vyvíjajú zo dňa na deň.

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

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

Od dátumu ročnej účtovnej závierky konzervatívneho príspevkového d.d. fondu k 31. decembru 2025, až po zostavenie závierky nenastali žiadne následné udalosti, ktoré by mali významný vplyv na závierku, okrem tých, ktoré sú v tejto poznámke uvedené.