

ÚČ FOND

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**  
k 31. 12. 2024

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Účtovná závierka

Zostavená za obdobie

<input checked="" type="checkbox"/> riadna <input type="checkbox"/> mimoriadna <input type="checkbox"/> priebežná	<input checked="" type="checkbox"/> zostavená <input type="checkbox"/> schválená
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

mesiac	rok
od	2 0 2 4
do	2 0 2 4
1 2	2 0 2 3

IČO

3	6	7	1	8	5	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---

SK NACE

6	5	3	0	0
---	---	---	---	---

Bezprostredne predchádzajúce  
účtovné obdobie (mesiac rok)

od	0 1	2 0 2 3
do	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	v	ý	p	l	a	t	n	ý	d	.	d	.	f	.
S	T	A	B	I	L	I	T	A	,	d	.	d	.	s	,	a	.	s	.			

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Ž	R	I	E	D	L	O	V	Á													1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	---

PSČ

0	4	0	0	1
---	---	---	---	---

Obec

K	O	Š	I	C	E														
---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Smerové číslo telefónu

0	0	5	5
---	---	---	---

Telefón

7	2	7	9	8	2	7
---	---	---	---	---	---	---

Fax

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

E-mail

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

Zostavená dňa: 31. 1. 2025

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

**Stabilita výplatný d.d.f.,  
STABILITA, d.d.s., a.s.**

69CF2E4B119104ED6A00855CA8B72994

## 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 výplatný 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 uvádzajú 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 výplatný 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 opisanie 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

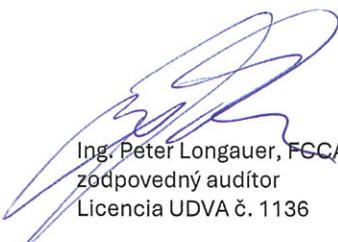
Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa 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 jednotlivо 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 štatutárny 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 našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať nás 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 audítör  
Licencia UDVA č. 1136

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

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

S	t	a	b	i	l	i	t	a	v	ý	p	l	a	t	n	ý	d	.	d	.	f	,
S	T	A	B		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
<b>a</b>	<b>b</b>		<b>1</b>	<b>1</b>
x	<b>Aktíva</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>1</b>	<b>46 767 813</b>	<b>35 729 770</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	20 697 840	14 884 965
a)	bez kupónov	6	904 416	314 897
b)	s kupónmi	7	19 793 424	14 570 068
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	-	-
a)	obchodovateľné akcie	9	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	-
c)	podiel v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	-	-
4.	Podielové listy	13	20 440 652	16 561 347
a)	otvorených podielových fondov	14	20 440 652	16 561 347
b)	ostatné	15	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	5 629 321	4 283 457
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	5 503 000	4 201 000
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
c)	iné	19	126 321	82 457
d)	obrátené repoobchody	20	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	-	-
7.	Deriváty	24	-	-
8.	Drahé kovy	25	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>26</b>	<b>102 804</b>	<b>107 867</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	102 804	107 867
10.	Ostatný majetok	28		
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>29</b>	<b>46 870 617</b>	<b>35 837 637</b>

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

S	t	a	b	i		i	t	a		v	ý	p		a	t	n	ý		d	.	d	.	f	.
S	T	A	B	I	L		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	<b>Pasíva</b>		x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	30	169 977	128 375
1.	Záväzky voči bankám	31		
2.	Záväzky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	87 617	83 550
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	33	23 404	17 803
4.	Deriváty	34		
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	58 956	27 022
II.	Vlastné imanie	38	46 700 640	35 709 262
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplnkové dôchodkové jednotky	39	45 193 214	33 642 672
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	1 507 426	2 066 590
	<b>Pasíva spolu</b>	41	<b>46 870 617</b>	<b>35 837 637</b>

LEI

ÚČ FOND 2-02

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

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

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 12 mesiacov roka 2024

Označenie	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	586 888	431 156
1.1.	úroky	2	586 888	431 156
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	490 304	901 468
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	195 279	158 590
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	195 279	158 590
3.2.	výsledok zaistenia	8	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	549 366	837 086
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10		(26 230)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	12	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	3 553	105
I.	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	14	<b>1 825 390</b>	<b>2 302 175</b>
h.	Transakčné náklady	15	(602)	(347)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(8 363)	(7 227)
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	17	<b>1 816 425</b>	<b>2 294 601</b>
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.	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	22	<b>1 816 425</b>	<b>2 294 601</b>
k.	Náklady na:	23		
k.1.	odplatu za správu fondu	24	(259 580)	(193 537)
k.2.	odplata za zhodnotenie majetku vo fonde	25		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(36 442)	(29 308)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27	(12 977)	(5 166)
A.	<b>Zisk alebo strata</b>	28	<b>1 507 426</b>	<b>2 066 591</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde**

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

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

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

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. Vilim Markócsy	člen	člen

### B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

#### B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

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

Porovnatelné 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

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

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

##### - Zásady hospodárenia s majetkom vo výplatnom dôchodkovom fonde

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

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

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

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

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

a) krátkodobé pohľadávky zahŕňajú usporiadanie cenných papierov, krátkodobé vklady v bankách s dobowou splatnosťou do 1 roka a krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel.





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

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

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:

<i>nad</i>	<i>do</i>	<i>sadzba</i>	<i>z objemu nad</i>
	180 000 000	0,038%	
180 000 000	320 000 000	68 400 EUR + 0,025%	180 000 000
320 000 000	370 000 000	103 400 EUR + 0,022%	320 000 000
370 000 000		114 400 EUR + 0,020%	370 000 000

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

#### *Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu*

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

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

V prípade sporných a pochybných pohľadávok spoločnosť vytvorí v dôchodkovom fonde opravné položky k takému majetku. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku na účet fondu nastala skutočnosť, alebo viac skutočností, ktoré zapríčinujú 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 žiadny majetok, ktorý by oprávňoval spoločnosť vykazovať opravné položky, prípadne rezervy.

#### *Daň z príjmov v doplnkovom dôchodkovom fonde*

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

#### *Zásady pri vykonávaní správy majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde*

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

#### *odplatu za správu doplnkového dôchodkového fondu*

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

- a) dane vzťahujúce sa na majetok fondu,
- b) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára,
- c) poplatky subjektu vykonávajúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za bežné a vkladové účty,
- d) poplatky obchodníkovi s cennými papiermi a zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi,
- e) poplatky centrálnemu depozitárovi,
- f) odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky fondu.

Výnosy z majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde sú tvorené najmä z výnosov z cenných papierov, priatých úrokov z vkladových účtov v bankách a z výnosov z operácií na finančnom trhu. Spôsob a možnosti investovania

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

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

majetku sú stanovené v § 53 a.,b. zákona č. 650/2004 Z.z. Spoločnosť musí dodržiavať limity a obmedzenia týkajúce sa majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktoré sa ale nepoužijú na obdobie prvých dvanásť mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy dôchodkového fondu. Majetok vo výplatnom dôchodkovom fonde nemusí byť v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Majetok v výplatnom dôchodkovom fonde, ktorý nie je zabezpečený voči menovému riziku môže tvoriť najviac 5% čistej hodnoty vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

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

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



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

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

**D. Prehľad o zmenách v čistom majetku za obdobie od 01.01.2024 do 31. 12. 2024**

Označenie	POLOŽKA	Obdobie od 01.01.2024 - 12. 2024	Obdobie od 01.01.2023 - 31. 12. 2023
a	b	1	1
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>35 709 262</b>	<b>29 816 945</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	929 699 786	826 188 099
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,038409	0,036090
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	29 144 710	19 351 343
2.	Zisk alebo strata fondu	1 507 246	2 066 590
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia		
4.	Vloženie vynosov podielníkov do majetku fondu		
5.	Výplata vynosov podielníkom		
6.	Odpisanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
7.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(19 660 938)	(15 525 615)
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>10 991 197</b>	<b>5 892 317</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>46 700 459</b>	<b>35 709 262</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	1 176 687 973	929 699 786
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,039688	0,038409

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok poberateľov dávok k 1.1. 2024.

Upísané príspevky predstavujú prevedené kontá účastníkov sporenia, ktorí sa stali od určitého dátumu poberateľmi dávok. V prípade požiadania o dávku sa majetok, zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka prevedie do výplatného dôchodkového fondu. Hodnota účtu je znížená o jednorazové vyrovnanie, ak oň účastník požadal. Hodnotiacim obdobím je jeden kalendárny deň. Výška podielu poberateľa dávky na výnose z investovania majetku sa uvádzá na osobnom účte k poslednému dňu hodnotiaceho obdobia v eurách. Podiel účastníka na majetku evidovaný na jeho osobnom účte sa uvádzá v počte doplnkových dôchodkových jednotiek, v hodnote doplnkovej dôchodkovej jednotky a v eurách.

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

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

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

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

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

**Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mién k 31. 12. 2024 a k 31.12. 2023**

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	31.12.2024	31.12.2023
1.	Dlhopisy denominované v EUR	20 697 840	14 884 965
2.	Dlhopisy denominované v CZK		
3.	Dlhopisy denominované v PLN		
	<b>Spolu:</b>	<b>20 697 840</b>	<b>14 884 965</b>

**Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mién k 31. 12. 2024 a k 31.12. 2023**

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou (s kupónmi a bez kupónov)	31.12.2024	31.12.2023
1.	Dlhopisy denominované v EUR	20 697 840	14 884 965
	z toho:		
2a)	Dlhopisy s kupónmi	19 793 424	14 570 068
2b)	Dlhopisy bez kupónov	904 416	314 897
	<b>Spolu:</b>	<b>20 697 840</b>	<b>14 884 965</b>

**Štruktúra dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. 12. 2024 a k 31.12. 2023**

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	6 723 771	14 884 965
7.	Nad päť rokov	13 974 069	
	<b>Spolu</b>	<b>20 697 840</b>	<b>14 884 965</b>

**Štruktúra dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. 2024 a k 31.12.2023**

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	1 324 034	714 611
3.	Do šiestich mesiacov		752 205
4.	Do jedného roka	2 373 899	483 818
5.	Do dvoch rokov	5 359 876	4 325 772
6.	Do piatich rokov	11 640 031	7 730 049
7.	Nad päť rokov		878 510
	<b>Spolu</b>	<b>20 697 840</b>	<b>14 884 965</b>

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

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



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

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

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

Cíl riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1. do jedného mesiaca	603 187	201 021	
do troch mesiacov	2 011 181	824 241	
do šiestich mesiacov	2 561 746	1 127 388	
do jedného roka	453 206	2 130 805	
Spolu:	5 629 321	4 283 456	

### 3. Dlhodobé pohľadávky

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

### 4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na úctoch 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	102 804	107 867
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	-	-
	<b>Medzisúčet súvaha</b>	<b>102 804</b>	<b>107 867</b>
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>102 804</b>	<b>107 867</b>

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

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

## PASÍVA

### 1. Záväzky z ukončenia sporenia (riadok 32 súvahy)

C.r.	2. Záväzky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	31.12.2024	31.12.2023
1.	Záväzky z ukončenia sporenia/účasti	87 617	83 550
	Spolu:	87 617	83 550

### 2. Záväzky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)

C.r.	3. Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	23 404	17 803
	Spolu	23 404	17 803

### 3. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)

C.r.	6. Ostatné záväzky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Záväzky voči depozitárovi	7 262	5 510
2.	Daň vyberaná zrážkou	38 670	12 989
3.	Záväzky voči audítorm	9 533	5 166
4.	Záväzky z obchodného styku	-	-
5.	Záväzky voči exekútorom	3 492	3 357
	Spolu	58 956	27 022

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

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

Položka	31.12.2024	31.12.2023
Stav k 1. 1.:	33 642 672	33 411 816
Prírastky	31 211 299	19 351 341
Úbyтки	(19 660 758)	(19 120 485)
<b>Stav k 31. 12. 2024 a k 31.12. 2023:</b>	<b>45 193 213</b>	<b>33 642 672</b>

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

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

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

### Poznámky k výkazu ziskov a strát

#### 1. Výnosy z úrokov

Č.r.	1.1. Úroky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	238 018	97 391
4.	Dlhové cenné papiere	348 870	333 765
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>586 888</b>	<b>431 156</b>

#### 2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	Výnosy podielových listov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Otvorené podielové fondy	490 304	901 468
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľnosti	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>490 304</b>	<b>901 468</b>

#### 3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	195 279	158 590
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu:</b>	<b>195 279</b>	<b>158 590</b>

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

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papeire	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	549 366	837 086
	<b>Spolu</b>	<b>549 366</b>	<b>837 086</b>

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

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

**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	-	-
3.	JPY	-	-
4.	BRL	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	(26 230)
8.	PLN	-	-
9.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>(26 230)</b>

**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	3 553	105
	<b>Spolu</b>	<b>3 553</b>	<b>105</b>

**i. Bankové a iné poplatky**

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bankové poplatky	(8 273)	(7 182)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(602)	(347)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(90)	(45)
	<b>Spolu</b>	<b>(8 965)</b>	<b>(7 574)</b>

**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	(259 580)	(193 537)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(36 442)	(29 308)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(12 977)	(5 166)
III.	<b>Náklady spolu:</b>	<b>(308 998)</b>	<b>(228 011)</b>

**A. Zisk alebo strata**

Za rok 2024 spoločnosť dosiahla vo výplatnom d.d.fonde zisk vo výške 1 507 426 eur.

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

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

**Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. 12. 2024**

	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>Iné meny</i>	<i>Spolu</i>
<b>Aktíva</b>				
Dlhopisy	20 697 840	-	-	20 697 840
Podielové listy	20 440 652	-	-	20 440 652
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky	5 629 321	-	-	5 629 321
Deriviáty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	102 804	-	-	102 804
Ostatný majetok	-	-	-	-
<b>Aktíva spolu</b>	<b>46 870 617</b>			<b>46 870 617</b>
<b>Pasíva</b>				
Záväzky z ukončenia účasti	87 617	-	-	87 617
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	23 404	-	-	23 404
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	58 956	-	-	58 956
Účty účastníkov sporenia	45 193 214	-	-	45 193 214
Zisk/strata fondu	1 507 426	-	-	1 507 426
<b>Pasíva spolu</b>	<b>46 870 617</b>			<b>46 870 617</b>

**Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. 12. 2023**

	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>Iné meny</i>	<i>Spolu</i>
<b>Aktíva</b>				
Dlhopisy	14 884 965	-	-	14 884 965
Podielové listy	16 561 347	-	-	16 561 347
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	4 283 458	-	-	4 283 458
Deriviáty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	107 867	-	-	107 867
Ostatný majetok	-	-	-	-
<b>Aktíva spolu</b>	<b>35 837 638</b>			<b>35 837 638</b>
<b>Pasíva</b>				
Záväzky z ukončenia účasti	83 550	-	-	83 550
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	17 803	-	-	17 803
Deriváty	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	27 022	-	-	27 022
Účty účastníkov sporenia	33 642 672	-	-	33 642 672
Zisk/strata fondu	2 066 590	-	-	2 066 590
<b>Pasíva spolu</b>	<b>35 837 637</b>			<b>35 837 637</b>



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

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

### Informácie o následných udalostiach

Spoločnosť IAD Investments, správ.spol., a.s. dňa 28. 11. 2024 uzatvorila zmluvu o kúpe akcií so spoločnosťou KOOPERATÍVA poisťovňa, a.s. Vienna 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.