

### 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

 riadna       zostavená  
 mimoriadna       schválená  
 priebežná

mesiac

rok

od	0	1	2	0	2	4
do	1	2	2	0	2	4

IČO

3 6 7 1 8 5 5 6

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne predchádzajúce  
účtovné obdobie (mesiac rok)

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.

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

#### Iná skutočnosť

Stabilita 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 opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

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

#### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

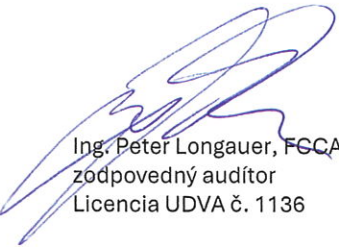
Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa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

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

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

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

Bratislava 18. marca 2025



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

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



LEI

ÚČ FOND 1-02

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

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

**S Ú V A H A k 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.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	169 977	128 375
1.	Závazky voči bankám	31		
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	87 617	83 550
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	23 404	17 803
4.	Deriváty	34		
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky 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

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

ÚČ FOND 2-02

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

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 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.	zniženie 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
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</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)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</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	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</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 фонде	25		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(36 442)	(29 308)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27	(12 977)	(5 166)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>	<b>28</b>	<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.															

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov.

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

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

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

spravuje za účelom riadenia peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa so zanedbateľnými transakčnými nákladmi ľahko zameniteľný za vopred známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty a to najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

*- ostatný majetok*

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

*- ostatné záväzky*

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

*- účty poberateľov dávok*

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

## **B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu**

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

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

## **Ostatné doplňujúce informácie**

### *Odplata za správu majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti*

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

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

### *Odplata za výkon činnosti depozitára*

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



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.														

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

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

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

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

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

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

## C. Prehľad o peňažných tokoch za obdobie od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024

Označenie	Položky	Obdobie od 01.01.2024 do 31.12.2024	Obdobie od 01.01.2023 do 31.12.2023
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	586 888	431 156
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(35 349)	5 081
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(317 977)	(235 585)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	15 922	7 743
5.	Výnosy z dividend(+)	195 280	158 590
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými	3 796 418	8 810 794
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dr analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(12 422 823)	(10 693 089)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a		
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	38 670	12 989
I.	<i>Cistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</i>	(8 142 971)	(1 502 321)
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)		
17.	Zmena stavu záväzkov z obstarania nehnuteľností (+/-)		
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)		
19.	Zmena stavu pohľadávok na dividendy z realitných spoločností (+/-)		
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(1 345 863)	(2 430 123)
II.	<i>Cistý peňažný tok z investičnej činnosti</i>	(1 345 863)	(2 430 123)
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiťelov (+)	29 144 710	19 351 343
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(19 660 938)	(15 525 615)
23.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené		
24.	Dedičstvá (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)		
29.	Zmena stavu záväzkov za úroky za dlhodobé úroky (+/-)		
III.	<b>Cistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>9 483 772</b>	<b>3 825 728</b>
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej m.		149
V.	Cistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(5 063)	(106 568)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	107 867	214 435
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty za konči účtovného obdobia V.+VI.	102 804	107 867









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

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

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa druhov k 31. 12. 2024 a k 31.12.2023

Číslo riadku	2.III. EUR dlhopisy oceňované RH bez kupónov a s kupónmi	Stav k 31. 12. 2024	Stav k 31. 12. 2023
a.	Dlhopisy bez kupónov	904 416	314 897
a.1.	nezaložené	904 416	314 897
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	Dlhopisy s kupónmi	19 793 424	14 570 068
b.1.	nezaložené	19 793 424	14 570 068
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>20 697 840</b>	<b>14 884 965</b>

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 31. 12. 2024 a k 31.12.2023

Č.r.	4.I. Podielové listy	31.12.2024	31.12.2023
1.	PL otvorených podielových fondov	20 440 652	16 561 347
1.1.	nezaložené	20 440 652	16 561 347
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	<b>Spolu:</b>	<b>20 440 652</b>	<b>16 561 347</b>

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	20 440 652	16 561 347
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>20 440 652</b>	<b>16 561 347</b>

## 2. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)

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

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

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	603 188	201 021
2.	do troch mesiacov		824 241
3.	do šiestich mesiacov		1 127 388
4.	do jedného roka	5 026 133	2 130 806
	<b>Spolu:</b>	<b>5 629 321</b>	<b>4 283 456</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.*Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. 2024 a k 31.12. 2023*

Číslo 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
	<b>Spolu:</b>	<b>5 629 321</b>	<b>4 283 456</b>

**3. Dlhodobé pohľadávky**

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

**4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v jednotlivých menách k 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>Medzisúčtet 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. Závazky z ukončenia sporenia (riadok 32 súvahy)**

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	31.12.2024	31.12.2023
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	87 617	83 550
	<b>Spolu:</b>	<b>87 617</b>	<b>83 550</b>

**2. Závazky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)**

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	23 404	17 803
	<b>Spolu</b>	<b>23 404</b>	<b>17 803</b>

**3. Ostatné závazky (riadok 37 súvahy)**

Č.r.	6. Ostatné závazky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Závazky voči depozitárovi	7 262	5 510
2.	Daň vyberaná zrážkou	38 670	12 989
3.	Závazky voči audítorom	9 533	5 166
4.	Závazky z obchodného styku	-	-
5.	Závazky voči exekútorom	3 492	3 357
	<b>Spolu</b>	<b>58 956</b>	<b>27 022</b>

Ostatné závazky predstavujú odplatu depozitárovi a poplatky za úschovu a správu cenných papierov, daň z vyplatených dávok, závazky 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
Úbytky	(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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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 .

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

## 5. Zisk/strata z operácií s 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>(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

Čr.	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

Čr.	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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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.

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

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
<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>				
Závazky z ukončenia účasti	87 617	-	-	87 617
Závazky 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

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
<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>				
Závazky z ukončenia účasti	83 550	-	-	83 550
Závazky 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>

LEI

ÚČ FOND 3-02

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.

## Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. 2024

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy		1 324 034	2 373 899	16 999 907		-	20 697 840
Podielové listy	-	-	-	-	-	20 440 652	20 440 652
Krátkodobé pohľadávky	603 187	2 011 181	3 014 953	-	-	-	5 629 321
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekviva	102 804	-	-	-	-	-	102 804
Ostatný majetok							-
<b>Aktíva spolu</b>	<b>705 991</b>	<b>3 335 215</b>	<b>5 388 852</b>	<b>16 999 907</b>	<b>0</b>	<b>20 440 652</b>	<b>46 870 617</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti						87 617	87 617
Závazky voči správcovskej sp	23 404	-	-	-	-	-	23 404
Deriváty							0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
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>82 360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 788 257</b>	<b>46 870 617</b>

## Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. 2023

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	714 611	1 236 023	12 055 821	878 510	-	14 884 965
Podielové listy	-	-	-	-	-	16 561 347	16 561 347
Krátkodobé pohľadávky	201 021	824 241	3 258 195	-	-	-	4 283 457
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekviva	107 867	-	-	-	-	-	107 867
Ostatný majetok							-
<b>Aktíva spolu</b>	<b>308 888</b>	<b>1 538 852</b>	<b>4 494 218</b>	<b>12 055 821</b>	<b>878 510</b>	<b>16 561 347</b>	<b>35 837 637</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti						83 550	83 550
Závazky voči správcovskej sp	17 803	-	-	-	-	-	17 803
Deriváty							0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
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>44 825</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 792 812</b>	<b>35 837 637</b>



