

## Stabilita vyvážený 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 vyvážený príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

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

##### Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými 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 auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

##### Iná skutočnosť

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

##### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s. zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky fondu tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávosti, 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 nesprávosti, 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 auditorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávosť. Nesprávosti 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 zachováваме 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 sponchybníť schopnosť fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

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

Bratislava 18. marca 2025



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

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

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**  
doplnkového dôchodkového fondu  
k 31. 12. 2024

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Účtovná závierka

riadna  
 mimoriadna  schválená  
 priebežná

Zostavená za obdobie

| mesiac |   | rok |   |
|--------|---|-----|---|
| 0      | 1 | 2   | 0 |
| 1      | 2 | 2   | 0 |

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

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Ž R I E D L O V Á 1 3

PSČ

0 4 0 0 1

Obec

K O Š I C E

Smerové číslo telefónu

0 0 5 5

Telefón

7 2 7 9 8 3 6

Fax

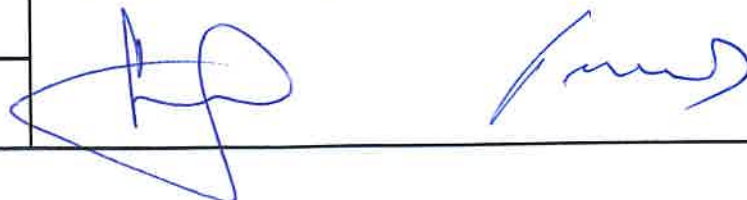
E-mail

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

Zostavená dňa: 27.01.2025

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:



Názov spravovaného fondu

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

**S Ú V A H A k 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>           |
| <b>x</b>   | <b>Aktíva</b>                                                         |              | <b>x</b>           | <b>x</b>           |
| <b>I.</b>  | <b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>                     | <b>1</b>     | <b>375 656 446</b> | <b>354 302 859</b> |
| <b>1.</b>  | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou                                | 2            | 0                  | -                  |
| a)         | bez kupónov                                                           | 3            | 0                  | -                  |
| b)         | s kupónmi                                                             | 4            | 0                  | -                  |
| <b>2.</b>  | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou                                   | 5            | 77 572 183         | 107 961 075        |
| a)         | bez kupónov                                                           | 6            | 3 223 910          | 3 281 953          |
| b)         | s kupónmi                                                             | 7            | 74 348 273         | 104 679 122        |
| <b>3.</b>  | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach                           | 8            | 0                  | -                  |
| a)         | obchodovateľné akcie                                                  | 9            | 0                  | -                  |
| b)         | neobchodovateľné akcie                                                | 10           | 0                  | -                  |
| c)         | podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov | 11           | 0                  | -                  |
| d)         | obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach | 12           | 0                  | -                  |
| <b>4.</b>  | Podielové listy                                                       | 13           | 295 079 104        | 239 355 569        |
| a)         | otvorených podielových fondov                                         | 14           | 295 079 104        | 239 355 569        |
| b)         | ostatné                                                               | 15           | 0                  | -                  |
| <b>5.</b>  | Krátkodobé pohľadávky                                                 | 16           | 3 005 159          | 6 986 215          |
| a)         | krátkodobé vklady v bankách                                           | 17           | 3 003 103          | 6 985 421          |
| b)         | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel  | 18           | 0                  | -                  |
| c)         | iné                                                                   | 19           | 2 055              | 794                |
| d)         | obrátené repoobchody                                                  | 20           | 0                  | -                  |
| <b>6.</b>  | Dlhodobé pohľadávky                                                   | 21           | 0                  | -                  |
| a)         | dlhodobé vklady v bankách                                             | 22           | 0                  | -                  |
| b)         | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel    | 23           | 0                  | -                  |
| <b>7.</b>  | Deriváty                                                              | 24           | 0                  | 0                  |
| <b>8.</b>  | Drahé kovy                                                            | 25           | 0                  | -                  |
| <b>II.</b> | <b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>                   | <b>26</b>    | <b>387 944</b>     | <b>501 619</b>     |
| <b>9.</b>  | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov              | 27           | 387 944            | 346 940            |
| <b>10.</b> | Ostatný majetok                                                       | 28           | 0                  | 154 679            |
|            | <b>Aktíva spolu</b>                                                   | <b>29</b>    | <b>376 044 390</b> | <b>354 804 477</b> |

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

Názov spravovaného fondu

S t a b i l i t a v y v á ť e n ý p r í s p e v k o v ý  
d . d . f . S T A B I L I T A , d . d . s . a . s .S Ú V A H A k 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)                                         | 31           | 783 069            | 487 921            |
| 1.        | Závazky voči bankám                                                     | 32           | 0                  | -                  |
| 2.        | Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti | 33           | 9 852              | 12 137             |
| 3.        | Závazky voči správcovskej spoločnosti                                   | 34           | 620 729            | 335 252            |
| 4.        | Deriváty                                                                | 35           | 0                  | 39 473             |
| 5.        | Repoobchody                                                             | 36           | 0                  | -                  |
| 6.        | Závazky z vypožičania finančného majetku                                | 37           | 0                  | -                  |
| 7.        | Ostatné záväzky                                                         | 38           | 152 487            | 101 058            |
| II.       | Vlastné imanie                                                          | 39           | 375 261 321        | 354 316 557        |
| 8.        | Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky       | 40           | 342 768 143        | 321 381 425        |
| a)        | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia                             | 41           | 32 493 178         | 32 935 132         |
|           | <b>Pasíva spolu</b>                                                     | 42           | <b>376 044 390</b> | <b>354 804 477</b> |

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

Názov spravovaného fondu

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

## 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            | 2 865 619                         | 3 593 596                         |
| 1.1.        | úroky                                                                                  | 2            | 2 865 619                         | 3 593 596                         |
| 1.2/a.      | výsledok zaistenia                                                                     | 3            | -                                 | -                                 |
| 1.3/b.      | zniženie hodnoty príslušného majetku/<br>zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | 4            | -                                 | -                                 |
| 2.          | Výnosy z podielových listov                                                            | 5            | 24 858 551                        | 23 785 338                        |
| 3.          | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku                                          | 6            | 4 404 642                         | 4 216 448                         |
| 3.1.        | dividendy a iné podiely na zisku                                                       | 7            | 4 404 642                         | 4 216 448                         |
| 3.2.        | výsledok zaistenia                                                                     | 8            | -                                 | -                                 |
| 4./c.       | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi                                   | 9            | 2 361 199                         | 6 652 706                         |
| 5./d.       | Zisk/strata z operácií s devízami                                                      | 10           | 5 040 168                         | (2 671 032)                       |
| 6./e.       | Zisk/strata z derivátov                                                                | 11           | (154 165)                         | 1 285 380                         |
| 7./f.       | Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi                                               | 12           | -                                 | -                                 |
| 8./g.       | Zisk/strata z operácií s iným majetkom                                                 | 13           | 269 834                           | 268 156                           |
| <b>I.</b>   | <b>Výnos z majetku vo fonde</b>                                                        | <b>14</b>    | <b>39 645 848</b>                 | <b>37 130 593</b>                 |
| h.          | Transakčné náklady                                                                     | 15           | 47 786                            | (2 537)                           |
| i.          | Bankové a iné poplatky                                                                 | 16           | (1 284)                           | (871)                             |
| <b>II.</b>  | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>                                                  | <b>17</b>    | <b>39 692 350</b>                 | <b>37 127 185</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 fonde</b>                                    | <b>22</b>    | <b>39 692 350</b>                 | <b>37 127 185</b>                 |
| k.          | Náklady na:                                                                            | 23           |                                   |                                   |
| k.1.        | odplatu za správu fondu                                                                | 24           | (3 796 444)                       | (3 837 329)                       |
| k.2.        | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde                                     | 25           | (2 981 423)                       | (0)                               |
| l.          | Náklady na odplaty za služby depozitára                                                | 26           | (341 478)                         | (321 699)                         |
| m.          | Náklady na audit účtovnej závierky                                                     | 27           | (79 828)                          | (33 026)                          |
| <b>A.</b>   | <b>Zisk alebo strata</b>                                                               | <b>28</b>    | <b>32 493 177</b>                 | <b>32 935 132</b>                 |

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

Názov spravovaného fondu

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

**POZNÁMKY****účtovnej závierky zostavenej k 31. december 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 vyvážený príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len vyvážený príspevkový dôchodkový fond) je dôchodkový fond, založený v súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 650/2004 Z.z.“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s. (ďalej len spoločnosť), IČO 36 718 556, so sídlom Bačíkova 5, 040 01 Košice, ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, 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, 041 48 Košice, IČO 31 262 368 a vznikla na základe prechodu majetku tejto spoločnosti a v súlade s delimitáciou majetku a záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne ku dňu 1. 4. 2007.

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

Štatút vyváženého príspevkového dôchodkového fondu bol schválený správnu radou DDP Stabilita a podpísaný členmi predstavenstva novozaloženej spoločnosti STABILITA d.d.s., a.s. dňa 26. októbra 2006. Právne vzťahy medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú vyslovene upravené v tomto štatúte sa spravujú účastníckou zmluvou, dávkovým plánom, príslušnými ustanoveniami zákona č 650/2004 Z.z., ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Tento štatút bol zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte a schválený riadnym Valným zhromaždením dňa 13. 5. 2008 v súlade s rozhodnutím NBS z 1. 4. 2008 OPK 3844/2008-PLP. Tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti uverejnením úplného znenia štatútu s upozornením, že došlo k zmenám.

Dňa 10. 3. 2009 došlo k zmene štatútov v súvislosti so zavedením doplnkovej dôchodkovej jednotky v zmysle zákona 650/2004 Z. z. § 87 písmeno i). Štatút bol schválený Valným zhromaždením dňa 10. marca 2009, v súlade s rozhodnutím NBS dňa 5. 3. 2009 č. OPK-2864-1/2009. Spoločnosť zaviedla doplnkovú dôchodkovú jednotku od 1. 6. 2009, hodnotiacim obdobím sa stal jeden kalendárny deň.

Dňa 26. 1. 2010 došlo k zmene štatútu v súvislosti s novelou zákona 650/2004 Z.z. ktorá sa dotýkala najmä zabezpečenia odbornej starostlivosti zamestnancov, zavedenia limitu pre výšku poplatkov za správu fondov, zavedenia odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch, zmeny odplaty za prestup účastníka do inej DDS a zmeny odplaty za odstúpné. Štatút bol schválený Valným zhromaždením zo dňa 26. 1. 2010 a bol podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 24. 2. 2010 č. OPK 1473-1-2010.

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

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

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

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

Názov spravovaného fondu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Účtovná závierka k 31. 12. 2024 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. Decembra č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov. Všetky údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, záporné hodnoty v zátvorkách.

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

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



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

Názov spravovaného fondu

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. 12. 2024

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

## B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

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

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

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

- Zásady hospodárenia s majetkom v príspevkovom dôchodkovom fonde

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

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

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

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

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

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

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

- cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov. Ak bol cenný papier nakúpený spolu s alikvotným úrokovým výnosom, jeho hodnota sa zachytí na príslušnom analytickom účte k danému cennému papieru. Majetkové cenné papiere (podielové listy, akcie) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú na farchu alebo v prospech analytického účtu. Rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a reálnou hodnotou je výnos alebo náklad. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku

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

Názov spravovaného fondu

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

v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, kľúčovými informáciami doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon č. 650/2004 Z.z. a Opatrenie NBS v znení opatrenia č. 38/2013 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

Majetok a záväzky fondu vykázané v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív súvzťažne s príslušnými účtami nákladov a výnosov.

#### - krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky na termínovaných účtoch v jednotlivých bankách splatné do 1 roka. Úroky z termínovaných vkladov sú časovo rozlišované a účtované do období, s ktorými časovo a vecne súvisia. Výnosy, ktoré budú prijaté v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období.

#### - deriváty

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

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

#### - peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

#### - ostatný majetok

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

#### -ostatné záväzky

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

### B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Názov spravovaného fondu

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

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

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

### Ostatné doplnujúce informácie

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

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu fondu a odplatu za zhodnotenie v zmysle § 35a a § 35b zákona o DDS. Odplata za správu príspevkového d.d.f. predstavuje za rok 2024 1,05 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom d.d.f. Odplata za správu sa do záväzkov zahŕňa denne, platí sa mesačne, a to za ukončený kalendárny mesiac správy vo výške percentuálnej sadzby, uvedenej vyššie. Podľa Štatútu fondov základom pre výpočet je priemerná čistá ročná hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Vo výkaze Ziskov a strát je zúčtovaná v položke „náklady na odplatu za správu fondu“

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

#### *Odplata za výkon činnosti depozitára*

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

| nad         | do          | sadzba               | z objemu nad |
|-------------|-------------|----------------------|--------------|
|             | 180 000 000 | 0,038%               |              |
| 180 000 000 | 320 000 000 | 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 dennej hodnoty majetku doplnkových dôchodkových fondov, ktoré spravuje spoločnosť. Odplata sa uhrádza vždy za ukončený kalendárny mesiac.

#### *Odplata za prestup*

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako rok. Podľa Štatútu fondov základom pre výpočet je priemerná čistá ročná hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Podľa Štatútu fondov základom pre výpočet je priemerná čistá ročná hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch.

#### *Odplata za odstúpné*

Spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa Zákona o DDS účinného do 31.12.2013, ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. 1. 2014.

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

Názov spravovaného fondu

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

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

#### *Dane platené z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov*

Doplnkové dôchodkové fondy odvádzajú pri výplate dávky zrážkovú daň podľa § 43 odst. 5 zákona č. 595/2003 Z.z. Základom pre daň vyberanú zrážkou je plnenie znížené o zaplatené vklady alebo 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 akciovom dôchodkovom fonde, ktoré sa vykazujú aj v cudzích menách, sú prepočítané na menu euro ku dňu účtovnej závierky referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov ocenených v cudzích menách sa účtujú súvzťažne v prospech účtu Výnosy z operácií s devízami alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou.

Názov spravovaného fondu

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

**C. Prehľad o peňažných tokoch k 31. 12. 2024**

| Označenie | Položky                                                                                                  | Obdobie od<br>01.01.2024 do<br>31.12.2024 | Obdobie od<br>01.01.2023 do<br>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 (+)                                                                   | 2 865 619                                 | 3 593 596                                 |
| 2.        | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)                                                 | 452 903                                   | 632 569                                   |
| 3.        | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)                                                                 | (7 201 557)                               | (4 195 462)                               |
| 4.        | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)                                                   | 312 019                                   | 7 394                                     |
| 5.        | Výnosy z dividend(+)                                                                                     | 4 404 642                                 | 4 216 448                                 |
| 6.        | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)                                                                | 5 103                                     | (2 061)                                   |
| 7.        | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+) | 125 914 393                               | 65 221 317                                |
| 8.        | Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľností (+/-)                        |                                           |                                           |
| 9.        | Obrat strany Dr analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)     | (119 172 163)                             | (86 078 148)                              |
| 10.       | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)                     | -                                         | -                                         |
| 11.       | Výnos z odpísaných pohľadávok (+)                                                                        | -                                         | -                                         |
| 12.       | Náklady na dodávateľov (-)                                                                               | -                                         | -                                         |
| 13.       | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)                                                                | -                                         | -                                         |
| 14.       | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)                                                                    | -                                         | -                                         |
| 15.       | Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)                                                                   | 28 149                                    | 5 546                                     |
| I.        | <b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>                                                         | <b>7 609 107</b>                          | <b>(16 598 801)</b>                       |
| <b>x</b>  | <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                                | <b>x</b>                                  | <b>x</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 (+/-)                                                    | 3 981 056                                 | 10 057 141                                |
| II.       | <b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                          | <b>3 981 056</b>                          | <b>10 057 141</b>                         |
| <b>x</b>  | <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                                  | <b>x</b>                                  | <b>x</b>                                  |
| 21.       | Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL (+)                                               | 30 969 681                                | 34 110 410                                |
| 22.       | Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)                                                             | (42 518 095)                              | (30 199 169)                              |
| 23.       | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)         | -                                         | -                                         |
| 24.       | Dedičstvá (-)                                                                                            | -                                         | -                                         |
| 25.       | Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+)                                                           | -                                         | -                                         |
| 26.       | Preddavky na emitovanie podielových listov                                                               | -                                         | -                                         |
| 27.       | Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)                                                                 | -                                         | -                                         |
| 28.       | Náklady na úroky za úvery (-)                                                                            | -                                         | -                                         |
| 29.       | Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)                                                             | -                                         | -                                         |
| III.      | <b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                            | <b>(11 548 414)</b>                       | <b>3 911 241</b>                          |
| IV.       | Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene                                   | (745)                                     | (67 321)                                  |
| V.        | Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.                            | 41 004                                    | (2 697 739)                               |
| VI.       | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia                                      | 346 940                                   | 3 044 679                                 |
| VII.      | <b>peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>                           | <b>387 944</b>                            | <b>346 940</b>                            |

Názov spravovaného fondu

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

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

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                                                   | Obdobie od<br>01.01.2024 do<br>31.12.2024 | Obdobie od<br>01.01.2023 do<br>31.12.2023 |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| a              | b                                                                                                         | 1                                         | 1                                         |
| <b>I.</b>      | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>                                                                  | <b>354 316 557</b>                        | <b>317 470 183</b>                        |
| a)             | počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ                                                                 | 8 272 195 223                             | 8 177 635 177                             |
| b)             | hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ                                                            | 0,042833                                  | 0,038822                                  |
| 1.             | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov                       | 30 969 681                                | 34 110 410                                |
| 2.             | Zisk alebo strata fondu                                                                                   | 32 493 178                                | 32 935 132                                |
| 3.             | Čistý rast/pokles majetku z precenenia                                                                    | 0                                         | -                                         |
| 4.             | Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu                                                             | 0                                         | -                                         |
| 5.             | Výplata výnosov podielníkom                                                                               | 0                                         | -                                         |
| 6.             | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu                                                          | 0                                         | -                                         |
| 7.             | Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky | (42 518 095)                              | (30 199 169)                              |
| <b>II.</b>     | <b>Nárast/pokles čistého majetku</b>                                                                      | <b>20 944 764</b>                         | <b>36 846 374</b>                         |
| <b>A.</b>      | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>                                                                     | <b>375 261 321</b>                        | <b>354 316 557</b>                        |
| a)             | počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ                                                                 | 8 007 583 197                             | 8 272 195 223                             |
| b)             | hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ                                                     | 0,046863                                  | 0,042833                                  |

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok účastníkov sporenia k 1. 1. 2024. Upísané príspevky predstavujú príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky predstavuje vyplatené dávky účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a kladný výnos fondu za predchádzajúce zdaňovacie obdobie v súlade so zákonom č. 650/2004 Z.z.

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, prevedie sa jeho majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženého o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové 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. Hodnota podielu 0,046863 je hodnotou k 1. 1. 2025 a zahŕňa čisté zhodnotenie, vrátane výnosov a jednotlivých odplát správcovskej spoločnosti a depozitárovi.

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

Názov spravovaného fondu

S t a b i l i t a v y v á Ź e n ý p r í s p e v k o v ý  
d . d . f . S T A B I L I T A , d . d . s . a . s .**E. Poznámky k položkám súvahy a k výkazu ziskov a strát****Aktíva****1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)**

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

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 31. 12. 2024 a k 31. 12. 2023

| Číslo riadku | 1. I. Dlhopisy podľa meny           | 31.12.2024        | 31.12.2023         |
|--------------|-------------------------------------|-------------------|--------------------|
| 1.           | Dlhopisy denominované v EUR         | 48 116 271        | 73 790 265         |
| 2.           | Dlhopisy denominované v USD         | 14 491 283        | 15 246 992         |
| 3.           | Dlhopisy denominované v PLN         | 1 916 247         | 5 738 259          |
| 4.           | Dlhopisy denominované v CZK         | 11 859 495        | 11 948 110         |
| 5.           | Dlhopisy denominované v AUD         | 1 188 887         | 1 237 450          |
| 6.           | Bonusové reverzné certifikáty v EUR | 0                 | 0                  |
|              | <b>Spolu</b>                        | <b>77 572 183</b> | <b>107 961 075</b> |

| Číslo riadku | 1. II. Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou | 31.12.2024        | 31.12.2023         |
|--------------|-------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| 1.           | Dlhopisy bez kupónov denominované v EUR               | 3 223 910         | 3 281 953          |
| 2.           | Dlhopisy s kupónmi denominované v EUR                 | 44 892 361        | 70 508 312         |
| 3.           | Dlhopisy bez kupónov denominované v USD               |                   |                    |
| 4.           | Dlhopisy s kupónmi denominované v USD                 | 14 491 283        | 15 246 992         |
| 5.           | Dlhopisy bez kupónov denominované v PLN               |                   |                    |
| 6.           | Dlhopisy s kupónmi denominované v PLN                 | 1 916 247         | 5 738 259          |
| 7.           | Dlhopisy bez kupónov denominované v CZK               |                   |                    |
| 8.           | Dlhopisy s kupónmi denominované v CZK                 | 11 859 495        | 11 948 110         |
| 9.           | Dlhopisy bez kupónov denominované v AUD               |                   |                    |
| 10.          | Dlhopisy s kupónmi denominované v AUD                 | 1 188 887         | 1 237 450          |
|              | <b>Spolu</b>                                          | <b>77 572 183</b> | <b>107 961 075</b> |

| 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                                                | 7 823 400         | 1 280 906         |
| 7.           | Nad päť rokov                                                   | 40 292 870        | 72 509 359        |
|              | <b>Spolu</b>                                                    | <b>48 116 271</b> | <b>73 790 265</b> |

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

Názov spravovaného fondu

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

| Číslo riadku | 2. I. USD dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 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                                                 | -                 | -                 |
| 7.           | Nad päť rokov                                                    | 14 491 283        | 15 246 992        |
|              | <b>Spolu</b>                                                     | <b>14 491 283</b> | <b>15 246 992</b> |

| Číslo riadku | 2. I. PLN 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                                                 | -                | -                |
| 7.           | Nad päť rokov                                                    | 1 916 247        | 5 738 259        |
|              | <b>Spolu</b>                                                     | <b>1 916 247</b> | <b>5 738 259</b> |

| Číslo riadku | 2. I. CZK 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                                                 | -                 | -                 |
| 7.           | Nad päť rokov                                                    | 11 859 495        | 11 948 110        |
|              | <b>Spolu</b>                                                     | <b>11 859 495</b> | <b>11 948 110</b> |

| Číslo riadku | 2. I. AUD 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                                                 | -                | -                |
| 7.           | Nad päť rokov                                                    | 1 188 887        | 1 237 450        |
|              | <b>Spolu</b>                                                     | <b>1 188 887</b> | <b>1 237 450</b> |

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



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

Názov spravovaného fondu

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

| Číslo riadku | 2. II. EUR dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|--------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                 |                   |                   |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                  | 203 333           | 2 654 644         |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                               | 0                 |                   |
| 4.           | Do jedného roka                                                    | 0                 | 2 469 710         |
| 5.           | Do dvoch rokov                                                     | 2 215 698         | 11 452 196        |
| 6.           | Do piatich rokov                                                   | 26 682 360        | 33 145 952        |
| 7.           | Nad päť rokov                                                      | 19 014 880        | 24 067 762        |
|              | <b>Spolu</b>                                                       | <b>48 116 271</b> | <b>73 790 265</b> |

| Číslo riadku | 2. II. USD dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej 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                                                     | 3 101 184         | -                 |
| 6.           | Do piatich rokov                                                   | 6 899 790         | 10 866 891        |
| 7.           | Nad päť rokov                                                      | 4 490 310         | 4 380 101         |
|              | <b>Spolu</b>                                                       | <b>14 491 283</b> | <b>15 246 992</b> |

| Číslo riadku | 2. II. PLN dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej 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                                                   | 1 916 247        | 5 738 258        |
| 7.           | Nad päť rokov                                                      | -                | -                |
|              | <b>Spolu</b>                                                       | <b>1 916 247</b> | <b>5 738 258</b> |

| Číslo riadku | 2. II. CZK dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|--------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                 | -                 | -                 |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                  | 3 266 508         | -                 |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                               | 0                 | -                 |
| 4.           | Do jedného roka                                                    | -                 | -                 |
| 5.           | Do dvoch rokov                                                     | -                 | 3 170 840         |
| 6.           | Do piatich rokov                                                   | -                 | -                 |
| 7.           | Nad päť rokov                                                      | 8 592 987         | 8 777 270         |
|              | <b>Spolu</b>                                                       | <b>11 859 495</b> | <b>11 948 110</b> |

Názov spravovaného fondu

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

| Číslo riadku | 2. II. AUD dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej 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                                                   | -                | -                |
| 7.           | Nad päť rokov                                                      | 1 188 887        | 1 237 450        |
|              | <b>Spolu</b>                                                       | <b>1 188 887</b> | <b>1 237 450</b> |

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

| Číslo riadku | 2.III. EUR dlhopisy oceňované RH podľa jednotlivých mien | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|--------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | <i>Dlhopisy bez kupónov</i>                              | <b>3 223 910</b>  | <b>3 281 953</b>  |
| 1.1.         | nezaložené                                               | 3 223 910         | 3 281 953         |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch                                 | -                 | -                 |
| 1.3.         | založené                                                 | -                 | -                 |
| 2.           | <i>Dlhopisy s kupónmi</i>                                | <b>44 892 361</b> | <b>70 508 312</b> |
| 2.1.         | nezaložené                                               | 44 892 361        | 70 508 312        |
| 2.2.         | založené v repoobchodoch                                 | -                 | -                 |
| 2.3.         | založené                                                 | -                 | -                 |
|              | <b>Spolu</b>                                             | <b>48 116 271</b> | <b>73 790 265</b> |

| Číslo riadku | 2.III. USD dlhopisy oceňované RH podľa jednotlivých mien | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|--------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | <i>Dlhopisy bez kupónov</i>                              | -                 | -                 |
| 1.1.         | nezaložené                                               | -                 | -                 |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch                                 | -                 | -                 |
| 1.3.         | založené                                                 | -                 | -                 |
| 2.           | <i>Dlhopisy s kupónmi</i>                                | <b>14 491 283</b> | <b>15 246 992</b> |
| 2.1.         | nezaložené                                               | 14 491 283        | 15 246 992        |
| 2.2.         | založené v repoobchodoch                                 | -                 | -                 |
| 2.3.         | založené                                                 | -                 | -                 |
|              | <b>Spolu</b>                                             | <b>14 491 283</b> | <b>15 246 992</b> |

| Číslo riadku | 2.III. PLN dlhopisy oceňované RH podľa jednotlivých mien | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--------------|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1.           | <i>Dlhopisy bez kupónov</i>                              | -                | -                |
| 1.1.         | nezaložené                                               | -                | -                |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch                                 | -                | -                |
| 1.3.         | založené                                                 | -                | -                |
| 2.           | <i>Dlhopisy s kupónmi</i>                                | <b>1 916 247</b> | <b>5 738 258</b> |
| 2.1.         | nezaložené                                               | 1 916 247        | 5 738 258        |
| 2.2.         | založené v repoobchodoch                                 | -                | -                |
| 2.3.         | založené                                                 | -                | -                |
|              | <b>Spolu</b>                                             | <b>1 916 247</b> | <b>5 738 258</b> |

Názov spravovaného fondu

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

| Číslo riadku | 2.III. CZK dlhopisy oceňované RH podľa jednotlivých mien | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|--------------|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | <i>Dlhopisy bez kupónov</i>                              | -                 | -                 |
| 1.1.         | nezaložené                                               | -                 | -                 |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch                                 | -                 | -                 |
| 1.3.         | založené                                                 | -                 | -                 |
| 2.           | <i>Dlhopisy s kupónmi</i>                                | 11 859 495        | 11 948 110        |
| 2.1.         | nezaložené                                               | 11 859 495        | 11 948 110        |
| 2.2.         | založené v repoobchodoch                                 | -                 | -                 |
| 2.3.         | založené                                                 | -                 | -                 |
|              | <b>Spolu</b>                                             | <b>11 859 495</b> | <b>11 948 110</b> |

| Číslo riadku | 2.III. AUD dlhopisy oceňované RH podľa jednotlivých mien | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--------------|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1.           | <i>Dlhopisy bez kupónov</i>                              | -                | -                |
| 1.1.         | nezaložené                                               | -                | -                |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch                                 | -                | -                |
| 1.3.         | založené                                                 | -                | -                |
| 2.           | <i>Dlhopisy s kupónmi</i>                                | 1 188 887        | 1 237 450        |
| 2.1.         | nezaložené                                               | 1 188 887        | 1 237 450        |
| 2.2.         | založené v repoobchodoch                                 | -                | -                |
| 2.3.         | založené                                                 | -                | -                |
|              | <b>Spolu</b>                                             | <b>1 188 887</b> | <b>1 237 450</b> |

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

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy             | 31.12.2024         | 31.12.2023         |
|--------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1.           | PL otvorených podielových fondov | 295 079 104        | 239 355 569        |
| 1.1.         | nezaložené                       | 295 079 104        | 239 355 569        |
| 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>295 079 104</b> | <b>239 355 569</b> |

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | 31.12.2024         | 31.12.2023         |
|--------------|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1.           | EUR                                                    | 223 066 390        | 175 524 001        |
| 2.           | USD                                                    | 72 012 714         | 63 831 568         |
| 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>295 079 104</b> | <b>239 355 569</b> |

Názov spravovaného fondu

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

## 2. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)

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

| Číslo riadku | 5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--------------|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1.           | do jedného mesiaca                                              | 3 005 159        | 6 986 215        |
| 2.           | do troch mesiacov                                               | -                | -                |
| 3.           | do šiestich mesiacov                                            | -                | -                |
| 4.           | do jedného roka                                                 | -                | -                |
|              | <b>Spolu:</b>                                                   | <b>3 005 159</b> | <b>6 986 215</b> |

| Číslo riadku | 5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1.           | do jedného mesiaca                                                | 3 005 159        | 6 986 215        |
| 2.           | do troch mesiacov                                                 | 0                | 0                |
| 3.           | do šiestich mesiacov                                              | 0                | 0                |
| 4.           | do jedného roka                                                   | 0                | 0                |
|              | <b>Spolu:</b>                                                     | <b>3 005 159</b> | <b>6 986 215</b> |

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

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

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

| Č.r. | 9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR            | 31.12.2024     | 31.12.2023     |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1.   | Bežné účty                                                                      | 314 312        | 345 466        |
| 2.   | Collaterál SK3209000000005129974407                                             | 0              | 0              |
| 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    | -              | -              |
| 6.   | KTV SLSP 578987294 USD O/N                                                      | 0              | 0              |
|      | <b>Medzisúčtet súvaha</b>                                                       | <b>314 312</b> | <b>345 466</b> |
| 6.   | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                       | -              | -              |
|      | <b>Spolu:</b>                                                                   | <b>314 312</b> | <b>345 466</b> |

| Č.r. | 9. II. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD           | 31.12.2024   | 31.12.2023   |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.   | Bežné účty                                                                      | 1 243        | 1 473        |
| 2.   | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | -            | -            |
| 3.   | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                    | -            | -            |
| 4.   | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace    | -            | -            |
| 5.   | SLSP_Tech_USD_KOLATERÁL                                                         | -            | -            |
|      | <b>Medzisúčtet súvaha</b>                                                       | <b>1 243</b> | <b>1 473</b> |
| 6.   | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                       | -            | -            |
|      | <b>Spolu</b>                                                                    | <b>1 243</b> | <b>1 473</b> |

Názov spravovaného fondu

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

| Č.r. | 9. IV. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v CZK           | 31.12.2024    | 31.12.2023 |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|
| 1.   | Bežné účty                                                                      | 72 390        | 0          |
| 2.   | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | -             | -          |
| 3.   | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                    | -             | -          |
| 4.   | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace    | -             | -          |
|      | <b>Medzisúčet súvaha</b>                                                        | 72390         | 0          |
| 5.   | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                       | -             | -          |
|      | <b>Spolu</b>                                                                    | <b>72 390</b> | <b>0</b>   |

| Číslo riadku | 10. Ostatný majetok                       | 31.12.2024 | 31.12.2023     |
|--------------|-------------------------------------------|------------|----------------|
| 1.           | Ostatný majetok - pohľadávky z kolaterálu | 0          | 140 000        |
| 2.           | Ostatný majetok - pohľadávky z dividend   | 0          | 5 103          |
| 3.           | Ostatný majetok - ostatné pohľadávky      | 0          | 9 576          |
|              | <b>Spolu</b>                              | <b>0</b>   | <b>154 679</b> |

**PASÍVA****1. Závazky z ukončenia účasti (riadok 32 súvahy)**

| Číslo riadku | 2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia | 31.12.2024   | 31.12.2023    |
|--------------|---------------------------------------------------|--------------|---------------|
| 1.           | Závazky z ukončenia sporenia/účasti               | 9 852        | 12 137        |
|              | <b>Spolu</b>                                      | <b>9 852</b> | <b>12 137</b> |

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

| Číslo riadku | 3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti | 31.12.2024     | 31.12.2023     |
|--------------|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1.           | Závazky voči správcovskej spoločnosti              | 620 729        | 335 252        |
|              | <b>Spolu</b>                                       | <b>620 729</b> | <b>335 252</b> |

**3. Deriváty s pasívnym zostatkom (riadok 34 súvahy)**

| Číslo riadku | 4. I. Deriváty s pasívnym zostatkom | 31.12.2024 | 31.12.2023    |
|--------------|-------------------------------------|------------|---------------|
| 1.           | <b>úrokové</b>                      | -          | -             |
| 1.1.         | vyrovňované v hrubom                | -          | -             |
| 1.2.         | vyrovňované v čistom                | -          | -             |
| 2.           | <b>menové</b>                       | -          | 39 473        |
| 2.1.         | vyrovňované v hrubom                | -          | -             |
| 2.2.         | vyrovňované v čistom                | -          | 39 473        |
| 3.           | <b>akciové</b>                      | -          | -             |
| 3.1.         | vyrovňované v hrubom                | -          | -             |
| 3.2.         | vyrovňované v čistom                | -          | -             |
| 4.           | <b>komoditné</b>                    | -          | -             |
| 4.1.         | vyrovňované v hrubom                | -          | -             |
| 4.2.         | vyrovňované v čistom                | -          | -             |
| 5.           | <b>úverové</b>                      | -          | -             |
|              | <b>Spolu:</b>                       | <b>-</b>   | <b>39 473</b> |

Názov spravovaného fondu

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

Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti:

| Číslo riadku | 4. II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | 31.12.2024 | 31.12.2023    |
|--------------|------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| 1.           | do jedného mesiaca                                                     | -          | -             |
| 2.           | do troch mesiacov                                                      | -          | -             |
| 3.           | do šiestich mesiacov                                                   | -          | -             |
| 4.           | do jedného roka                                                        | -          | 39 473        |
| 5.           | nad jeden rok                                                          | -          | -             |
|              | <b>Spolu</b>                                                           | <b>0</b>   | <b>39 473</b> |

**4. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)**

| Číslo riadku | 6. Ostatné záväzky                     | 31.12.2024     | 31.12.2023     |
|--------------|----------------------------------------|----------------|----------------|
| 1.           | Záväzky voči depozitárovi              | 66 528         | 62 486         |
| 2.           | Daň vyberaná zrážkou                   | 28 149         | 5 546          |
| 3.           | Iné záväzky:                           | -              | -              |
| 3a)          | záväzky z nákupu CP                    | -              | -              |
| 3c)          | záväzky voči audítorom                 | 57 810         | 33 026         |
| 3d)          | záväzky - Rámcová zmluva na kolaterály | -              | -              |
| 4.           | <b>Spolu</b>                           | <b>152 487</b> | <b>101 058</b> |

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

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

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

| Položka                             | 31.12.2024         | 31.12.2023         |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Stav k 1. 1.                        | 321 381 425        | 356 170 876        |
| Prírastky na osobných účtoch        | 63 904 813         | 34 110 410         |
| Úbytky na osobných účtoch           | (42 518 095)       | (68 899 861)       |
| <b>Stav k 31.12.2024/31.12.2023</b> | <b>342 768 143</b> | <b>321 381 425</b> |

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

Názov spravovaného fondu

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

### Poznámky k výkazu ziskov a strát

#### 1. Výnosy z úrokov

| Číslo riadku | 1.1. Úroky                      | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--------------|---------------------------------|------------------|------------------|
| 1.           | Bežné účty                      | -                | -                |
| 2.           | Reverzné repoobchody            | -                | -                |
| 3.           | Vklady v bankách                | 157 003          | 242 053          |
| 4.           | Dlhové cenné papiere            | 2 708 616        | 3 351 543        |
| 5.           | Pôžičky obchodným spoločnostiam | -                | -                |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>2 865 619</b> | <b>3 593 596</b> |

#### 2. Výnosy z podielových listov

| Číslo riadku | 2. Výnosy z podielových listov          | 31.12.2024        | 31.12.2023        |
|--------------|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | Otvorené podielové fondy                | 24 858 551        | 23 785 338        |
| 2.           | Uzatvorené podielové fondy              | -                 | -                 |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               | -                 | -                 |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | -                 | -                 |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>24 858 551</b> | <b>23 785 338</b> |

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

| Číslo riadku | 3. Dividendy  | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--------------|---------------|------------------|------------------|
| 1.           | EUR           | 2 498 771        | 2 668 229        |
| 2.           | USD           | 1 905 871        | 1 548 219        |
| 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>4 404 642</b> | <b>4 216 448</b> |

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

| Číslo riadku | 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        | 2 361 199        | 6 652 706        |
| 4.           | Podielové listy                      | -                | -                |
| 5.           | Bonusové certifikáty                 | -                | -                |
|              | <b>Spolu</b>                         | <b>2 361 199</b> | <b>6 652 706</b> |

Názov spravovaného fondu

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

## 5. Zisk/strata z operácií s devízami

| Čr. | 5./d. Zisk/strata z operácií s devízami | 31.12.2024       | 31.12.2023         |
|-----|-----------------------------------------|------------------|--------------------|
| 1.  | EUR                                     | -                | -                  |
| 2.  | USD                                     | 5 296 623        | (2 725 651)        |
| 3.  | JPY                                     | -                | -                  |
| 4.  | CHF                                     | -                | -                  |
| 5.  | GBP                                     | -                | -                  |
| 6.  | SEK                                     | -                | -                  |
| 7.  | CZK                                     | (223 197)        | (295 654)          |
| 8.  | HUF                                     | -                | 2                  |
| 9.  | PLN                                     | 157 335          | 395 992            |
| 10. | CAD                                     | -                | -                  |
| 11. | AUD                                     | (190 593)        | (45 721)           |
| 12. | Ostatné meny                            | -                | -                  |
|     | <b>Spolu</b>                            | <b>5 040 168</b> | <b>(2 671 032)</b> |

## 6. Zisk/strata z derivátov

| Číslo riadku | 6./e. Zisk/strata z derivátov | 31.12.2024       | 31.12.2023       |
|--------------|-------------------------------|------------------|------------------|
| 1.           | <b>úrokové</b>                | -                | -                |
| 1.1.         | vyrovňované v hrubom          | -                | -                |
| 1.2.         | vyrovňované v čistom          | -                | -                |
| 2.           | <b>menové</b>                 | <b>(154 165)</b> | <b>1 285 380</b> |
| 2.1.         | vyrovňované v hrubom          | -                | -                |
| 2.2.         | vyrovňované v čistom          | (154 165)        | 1 285 380        |
| 3.           | <b>akciové</b>                | <b>0</b>         | <b>(0)</b>       |
| 3.1.         | vyrovňované v hrubom          | -                | -                |
| 3.2.         | vyrovňované v čistom          | 0                | (0)              |
| 4.           | <b>komoditné</b>              | -                | -                |
| 4.1.         | vyrovňované v hrubom          | -                | -                |
| 4.2.         | vyrovňované v čistom          | -                | -                |
| 5.           | <b>úverové</b>                | -                | -                |
|              | <b>Spolu</b>                  | <b>(154 165)</b> | <b>1 285 380</b> |

## 8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

| Číslo riadku | 8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom    | 31.12.2024     | 31.12.2023     |
|--------------|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1.           | Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS | 269 834        | 268 156        |
|              | <b>Spolu</b>                                    | <b>269 834</b> | <b>268 156</b> |

## i. Bankové a iné poplatky

| Číslo riadku | i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty       | 31.12.2024    | 31.12.2023     |
|--------------|---------------------------------------------------|---------------|----------------|
| 1.           | Bankové odplaty a poplatky                        | (1 239)       | (826)          |
| 2.           | Burzové odplaty a poplatky                        | -             | -              |
| 3.           | Odplaty obchodníkom s cennými papiermi            | 47 786        | (2 537)        |
| 4.           | Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov | (45)          | (45)           |
|              | <b>Spolu</b>                                      | <b>46 502</b> | <b>(3 409)</b> |



Názov spravovaného fondu

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

**k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára**

| Číslo riadku | k. Náklady na:                                      | 31.12.2024         | 31.12.2023         |
|--------------|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| k.1          | Náklady na odplatu za správu fondu                  | (3 796 444)        | (3 837 329)        |
| k.2          | Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde  | (2 981 423)        |                    |
| l.           | Náklady na odplaty za služby depozitára             | (341 478)          | (321 699)          |
| m.           | Náklady na audit účtovnej závierky                  | (79 828)           | (33 026)           |
| III.         | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b> | <b>(7 199 173)</b> | <b>(4 192 053)</b> |

**A. Zisk alebo strata**

Za 12 mesiacov roka 2024 spoločnosť dosiahla vo vyváženom príspevkovom d.d.f. zisk vo výške 32 493 177,89 eur.

**F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)**

| Označenie | Položka iných aktív                                     | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-----------|---------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>a</b>  | <b>b</b>                                                | <b>1</b>   | <b>1</b>   |
| x         | Iné aktíva                                              | x          | x          |
| 1.        | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov             | -          | -          |
| 2.        | Pohľadávky zo spotových obchodov                        | -          | -          |
| 3.        | Pohľadávky z termínovaných obchodov                     | -          | -          |
| 4.        | Pohľadávky z európskych opcí                            | -          | -          |
| 5.        | Pohľadávky z amerických opcí                            | -          | -          |
| 6.        | Pohľadávky z bankových záruk                            | -          | -          |
| 7.        | Pohľadávky z ručenia                                    | -          | -          |
| 8.        | Pohľadávky zo záložných práv                            | -          | -          |
| 9.        | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva | -          | -          |
| 10.       | Práva k cudzím veciam a právam                          | -          | -          |
| 11.       | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie              | -          | -          |
| 12.       | Hodnoty odovzdané do správy                             | -          | -          |
| 13.       | Hodnoty v evidencii                                     | -          | -          |
|           | <b>Iné aktíva spolu</b>                                 | <b>0</b>   | -          |

| Označenie | Položka iných pasív                                   | 31.12.2024 | 31.12.2023       |
|-----------|-------------------------------------------------------|------------|------------------|
| <b>a</b>  | <b>b</b>                                              | <b>1</b>   | <b>1</b>         |
| x         | Iné pasíva                                            | x          | x                |
| 1.        | Závazky na požičanie peňažných prostriedkov           | -          | -                |
| 2.        | Závazky zo spotových obchodov                         | -          | -                |
| 3.        | Závazky z termínovaných obchodov                      | -          | 5 443 658        |
| 4.        | Závazky z európskych opcí                             | -          | -                |
| 5.        | Závazky z amerických opcí                             | -          | -                |
| 6.        | Závazky z ručenia                                     | -          | -                |
| 7.        | Závazky zo záložných práv a zálohov                   | -          | -                |
| 8.        | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva | -          | -                |
| 9.        | Práva iných k veciam a právam fondu                   | -          | -                |
| 10.       | Hodnoty prevzaté do správy                            | -          | -                |
| 11.       | Závazky v evidencii                                   | -          | -                |
|           | <b>Iné pasíva spolu</b>                               | <b>0</b>   | <b>5 443 658</b> |

Názov spravovaného fondu

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

**G. Ostatné poznámky**

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

|                                   | EUR                | USD               | Iné meny          | Spolu              |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Aktíva</b>                     |                    |                   |                   |                    |
| Dlhopisy                          | 48 116 271         | 14 491 283        | 14 964 629        | 77 572 183         |
| Bonusové certifikáty              |                    |                   |                   | 0                  |
| Podielové listy                   | 223 066 390        | 72 012 714        | 0                 | 295 079 105        |
| Akcie                             |                    |                   |                   | -                  |
| Krátkodobé pohľadávky             | 1 669 260          | 1 335 899         | 0                 | 3 005 159          |
| Deriváty                          |                    |                   |                   | 0                  |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty | 314 312            | 1 243             | 72 390            | 387 944            |
| Ostatný majetok                   | 0                  |                   |                   | 0                  |
| <b>Aktíva spolu</b>               | <b>273 166 232</b> | <b>87 841 139</b> | <b>15 037 018</b> | <b>376 044 390</b> |
| <b>Pasíva</b>                     |                    |                   |                   |                    |
| Závazky z ukončenia účasti        | 9 852              |                   |                   | 9 852              |
| Závazky voči správ. spoločnosti   | 620 729            |                   |                   | 620 729            |
| Deriváty                          |                    |                   |                   | 0                  |
| Repoobchody                       |                    |                   |                   | 0                  |
| Ostatné záväzky                   | 152 487            |                   |                   | 152 487            |
| Účty účastníkov sporenia          | 342 768 143        |                   |                   | 342 768 143        |
| Zisk/strata fondu                 | 32 493 178         |                   |                   | 32 493 178         |
| <b>Pasíva spolu</b>               | <b>376 044 390</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>376 044 390</b> |

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

|                                   | EUR                | USD               | Iné meny          | Spolu              |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Aktíva</b>                     |                    |                   |                   |                    |
| Dlhopisy                          | 73 790 265         | 15 246 992        | 18 923 818        | 107 961 075        |
| Bonusové certifikáty              | -                  | -                 | -                 | -                  |
| Podielové listy                   | 175 524 001        | 63 831 568        | -                 | 239 355 569        |
| Akcie                             | -                  | -                 | -                 | -                  |
| Krátkodobé pohľadávky             | 5 218 551          | 1 767 664         | -                 | 6 986 215          |
| Deriváty                          | -                  | -                 | -                 | -                  |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty | 345 466            | 1 473             | -                 | 346 940            |
| Ostatný majetok                   | 154 679            | -                 | -                 | 154 679            |
| <b>Aktíva spolu</b>               | <b>255 032 962</b> | <b>80 847 697</b> | <b>18 923 818</b> | <b>354 804 477</b> |
| <b>Pasíva</b>                     |                    |                   |                   |                    |
| Závazky z ukončenia účasti        | 12 137             | -                 | -                 | 12 137             |
| Závazky voči správ. spoločnosti   | 335 252            | -                 | -                 | 335 252            |
| Deriváty                          | 0                  | 39 473            | -                 | 39 473             |
| Repoobchody                       | 0                  | -                 | -                 | 0                  |
| Ostatné záväzky                   | 101 058            | -                 | -                 | 101 058            |
| Účty účastníkov sporenia          | 321 381 425        | -                 | -                 | 321 381 425        |
| Zisk/strata fondu                 | 32 935 132         | -                 | -                 | 32 935 132         |
| <b>Pasíva spolu</b>               | <b>354 765 004</b> | <b>39 473</b>     | <b>-</b>          | <b>354 804 477</b> |

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

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

Názov spravovaného fondu

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

|                            | 0-1 mesiac       | 1-3 mesiace      | 3m-1 rok | 1rok-5 rokov      | nad 5 rokov       | Neurčené           | Spolu              |
|----------------------------|------------------|------------------|----------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Aktíva</b>              |                  |                  |          |                   |                   |                    |                    |
| Dlhopisy                   | 0                | 3 469 841        | 0        | 40 815 277        | 33 287 064        | 0                  | 77 572 183         |
| Bonusové certifikáty       |                  |                  |          |                   |                   |                    | -                  |
| Podielové listy            |                  |                  |          |                   |                   | 295 079 105        | 295 079 105        |
| Akcie                      |                  |                  |          |                   |                   |                    | 0                  |
| Krátkodobé pohľadávky      | 3 005 159        | 0                | 0        | 0                 | 0                 | 0                  | 3 005 159          |
| Deriváty                   |                  |                  |          |                   |                   |                    | 0                  |
| Peňažné prostriedky a ekv. | 387 944          | 0                | 0        | 0                 | 0                 | 0                  | 387 944            |
| Ostatný majetok            |                  |                  |          |                   |                   |                    | 0                  |
| <b>Aktíva spolu</b>        | <b>3 393 102</b> | <b>3 469 841</b> | <b>0</b> | <b>40 815 277</b> | <b>33 287 064</b> | <b>295 079 105</b> | <b>376 044 390</b> |
| <b>Pasíva</b>              |                  |                  |          |                   |                   |                    |                    |
| Závazky z ukončenia účasti | -                | -                | -        | -                 | -                 | 9 852              | 9 852              |
| Závazky voči DDS           | 620 729          | -                | -        | -                 | -                 | -                  | 620 729            |
| Deriváty                   | 0                | -                | -        | -                 | -                 | -                  | -                  |
| Repoobchody                | -                | -                | -        | -                 | -                 | -                  | -                  |
| Ostatné záväzky            | 152 487          | -                | -        | -                 | -                 | -                  | 152 487            |
| Účty účastníkov sporenia   | -                | -                | -        | -                 | -                 | 342 768 143        | 342 768 143        |
| Zisk/strata fondu          | -                | -                | -        | -                 | -                 | 32 493 178         | 32 493 178         |
| <b>Pasíva spolu</b>        | <b>773 217</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>375 271 173</b> | <b>376 044 390</b> |

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12.2023

|                            | 0-1 mesiac       | 1-3 mesiace      | 3m-1 rok         | 1rok-5 rokov      | nad 5 rokov       | Neurčené           | Spolu              |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Aktíva</b>              |                  |                  |                  |                   |                   |                    |                    |
| Dlhopisy                   | 1 633 397        | 1 021 247        | 2 469 710        | 64 374 138        | 38 462 582        | -                  | 107 961 075        |
| Bonusové certifikáty       | -                | -                | -                | -                 | -                 | -                  | -                  |
| Podielové listy            | -                | -                | -                | -                 | -                 | 239 355 569        | 239 355 569        |
| Akcie                      | -                | -                | -                | -                 | -                 | -                  | 0                  |
| Krátkodobé pohľadávky      | 6 986 215        | -                | -                | -                 | -                 | -                  | 6 986 215          |
| Deriváty                   | 0                | -                | -                | -                 | -                 | -                  | 0                  |
| Peňažné prostriedky a ekv. | 346 940          | -                | -                | -                 | -                 | -                  | 346 940            |
| Ostatný majetok            | -                | -                | -                | -                 | -                 | 154 679            | 154 679            |
| <b>Aktíva spolu</b>        | <b>8 966 552</b> | <b>1 021 247</b> | <b>2 469 710</b> | <b>64 374 138</b> | <b>38 462 582</b> | <b>239 510 248</b> | <b>354 804 478</b> |
| <b>Pasíva</b>              |                  |                  |                  |                   |                   |                    |                    |
| Závazky z ukončenia účasti | -                | -                | -                | -                 | -                 | 12 137             | 12 137             |
| Závazky voči DDS           | 335 252          | -                | -                | -                 | -                 | -                  | 335 252            |
| Deriváty                   | 0                | -                | 39 473           | -                 | -                 | -                  | 39 473             |
| Repoobchody                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -                  | -                  |
| Ostatné záväzky            | 101 058          | -                | -                | -                 | -                 | -                  | 101 058            |
| Účty účastníkov sporenia   | -                | -                | -                | -                 | -                 | 321 381 425        | 321 381 425        |
| Zisk/strata fondu          | -                | -                | -                | -                 | -                 | 32 935 132         | 32 935 132         |
| <b>Pasíva spolu</b>        | <b>436 310</b>   | <b>0</b>         | <b>39 473</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>354 328 694</b> | <b>354 804 478</b> |

### Informácie o následných udalostiach

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

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

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