

**Zmiešaný komfortný o.p.f.
365.invest, správ. spol., a. s.**

Správa nezávislého audítora
a mimoriadna účtovná závierka

za obdobie, ktoré sa skončilo 5. januára 2023

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 5. januáru 2023



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti 365.invest, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej podielový fond Zmiešaný komfortný o.p.f. – 365.invest, správ. spol., a.s. („Fond“)

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit mimoriadnej účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 5. januáru 2023;
- výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2023 do 5. januára 2023; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená mimoriadna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 5. januáru 2023 a výsledku jej hospodárenia za obdobie od 1. januára 2023 do 5. januára 2023 podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu 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 („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie niektorých skutočností

Upozorňujeme na časť B.1. a H. poznámok mimoriadnej účtovnej závierky, kde je opísaný zánik Fondu zrušením dňa 5. januára 2023. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto mimoriadnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní mimoriadnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery 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 informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením 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.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96




Zodpovedný audítor:
Ing. Michal Maxim, FCCA
Licencia UDVA č. 1093

Bratislava, 26. júna 2023

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 05.01.2023

LEI

0 9 7 9 0 0 C A K A 0 0 0 0 0 2 4 0 3 1

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 8 2 2 2 4 3

Účtovná závierka

☐

riadna

☒

schválená

☒

mimoriadna

☐

priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 3

do

0 1

2 0 2 3

IČO

3 1 6 2 1 3 1 7

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 2

do

1 2

2 0 2 2

SK

NACE

6 6 . 3 0 . 0

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

3 6 5 . i n v e s t , s p r á v . s p o l . , a . s .

Názov spravovaného fondu

Z m i e š a n ý k o m f o r t n ý o . p . f . -
3 6 5 . i n v e s t , s p r á v . s p o l . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

D v o ř á k o v o n á b r e ž i e

Číslo

4

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 /

Faxové číslo

0 2 /

E-mailová adresa

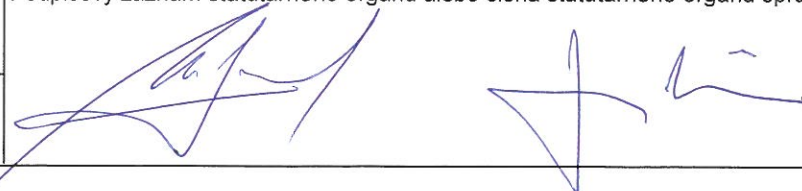
Zostavená dňa:

09. JÚN 2023

Schválená dňa:

26. JÚN 2023

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti



ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	-	-
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	Podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	-	-
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	-	-
5.	Kratkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	142 898	306 340
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	142 898	306 340
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	142 898	306 340

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	343	813
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov ukončenie sporenia, účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	47	544
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	296	269
II.	Vlastné imanie	142 555	305 527
9.	Podielové listy /Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	142 555	305 527
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(56)	(28 204)
	Pasíva spolu	142 898	306 340

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu						

[illegible]

za 1 mesiac/mesiakov roku 2023

Ozna - čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	-	-
1.1.	úroky	-	-
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku / zníženie hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	-	(14 600)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devizami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	-	(14 600)
h.	Transakčné náklady	-	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(2)	(412)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(2)	(15 012)
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisk/strata zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(2)	(15 012)
k.	Náklady na	(47)	(12 024)
k.1.	odplatu za správu fondu	(47)	(12 024)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(4)	(1 093)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(3)	(75)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(56)	(28 204)

Zmiešaný komfortný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

Poznámky

Mimoriadnej účtovnej závierky zostavenej k 5. januáru 2023 v eurách

A. Všeobecné informácie o fonde

1. **Zmiešaný komfortný o.p.f. – 365.invest, správ. spol., a.s.** (do 02.07.2021 Komfortný zmiešaný o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.) (ďalej len „podielový fond“) je verejný špeciálny fond, ktorý má formu otvoreného fondu.

Fond bol vytvorený v roku 2021 na dobu neurčitú, ako verejný špeciálny fond, ktorý má formu otvoreného fondu. Fond patrí do kategórie špeciálnych fondov cenných papierov. Fond nie je strešným fondom s viacerými podfondmi.

Fond vznikol na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č.z.: 100-000-273-770 k č.sp.: NBS1-000-056-235 zo dňa 10.02.2021 o udelení povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho fondu, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18.02.2021.

Štatút fondu je vypracovaný v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a nadobudol účinnosť dňa 1. februára 2015.

Investičná stratégia podielového fondu:

Cieľom investičnej politiky fondu je dosahovať zhodnotenie majetku vo fonde v mene EUR prostredníctvom investícií do aktív v súlade so štatútom fondu a dodržaním ustanovení zákona o aktívach prípustných na investovanie majetku vo verejnom špeciálnom fonde cenných papierov a participovať tak na ich vývoji pri akceptovaní kombinovaného rizika domácich a svetových akciových, devízových, dlhopisových, realitných a komoditných trhov. Investičné nástroje v majetku fondu môžu byť zhodné s CP a investičnými nástrojmi, ktoré nakupujú alebo predávajú subjekty v skupine do/z vlastného majetku alebo majetku klientov. Vzájomný pomer jednotlivých zložiek aktív nie je pevne stanovený, čo umožňuje koncentrovať investície do jednotlivých druhov aktív.

Majetok vo Fonde možno investovať do prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných CP zahraničnej burzy CP alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze CP alebo na tomto inom regulovanom trhu v zmysle zákona pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a činnosť tejto burzy alebo tohto trhu je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo. Zoznam zahraničných búrz CP a iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte tvorí prílohu č. 1 tohto štatútu.

Zoznam zahraničných búrz cenných papierov a iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte:

Abu Dhabi Securities Exchange, American Stock Exchange Inc., Australian Stock Exchange Ltd., Belgrade Stock Exchange, Bolsa de Comercio de Buenos Aires, Bolsa de Comercio de Santiago, Bolsa de Valores de Colombia, Bolsa de Valores de Lima, Bolsa de Valores do Rio de Janeiro, Bolsa Mexicana de Valores, Bombay Stock Exchange, Borsa Istanbul, Bourse de Montreal, Brasil Bolsa Balcão S.A., Bursa Malaysia, Dhaka Stock Exchange, Ho Chi Minh Stock Exchange, Hong Kong Stock Exchange, Chicago Board of Trade, Chicago Stock Exchange, Indonesia Stock Exchange, Istanbul Stock Exchange, Jamaica Stock Exchange, Johannesburg Stock Exchange, Korea Stock Exchange, London Stock Exchange, London Metal Exchange, Moscow Exchange, NASDAQ Stock Market, National Stock Exchange of India Ltd., New York Stock Exchange Inc., New Zealand Stock Exchange, Osaka Securities Exchange, NASDAQ OMX PHLX, Philippine Stock Exchange, Shanghai Stock Exchange, Shenzhen Stock Exchange, Singapore Exchange Securities Trading Ltd., South Korea Stock Exchange, Stock Exchange of Thailand, Taiwan Stock Exchange, Toronto Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange.

0	9	7	9	0	0	C	A	K	A	0	0	0	0	0	2	4	0	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zmiešaný komfortný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

A. Všeobecné informácie o fonde – pokračovanie

Majetok vo Fonde možno investovať do prevoditeľných CP z nových emisií CP, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie CP na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona alebo žiadosť o prijatie na obchodovanie na trh kótovaných CP zahraničnej burzy CP alebo inom regulovanom trhu v zmysle zákona a je zo všetkých okolností zrejmé, že toto prijatie sa uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie. Zoznam zahraničných búrz CP a iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte pre nové emisie CP.

Zoznam štátov a medzinárodných organizácií, do ktorých prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu alebo nimi zaručených prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu je možné investovať viac ako 35% hodnoty majetku v podielovom fonde Belgicko, Česká republika, Dánsko, Francúzsko, Holandsko, Japonsko, Nemecko, Nórsko, Slovenská republika, Spojené štáty americké, Švajčiarsko, Švédsko, Veľká Británia.

Zoznam podielových listov, CP európskych fondov alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, do ktorých správca môže investovať do 35% hodnoty majetku v podielovom fonde Dlhopisový krátkodobý fond o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.; Akciový globálny o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.; Dlhopisový dlhodobý fond o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.; Dlhopisový stabilný o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.; Realitný o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.; Realitný office o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.; KLM real estate fund o.p.f.- 365.invest, správ. spol., a. s.; J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

2. Obchodné meno správcovskej spoločnosti, priamej materskej spoločnosti

Správcom podielového fondu je 365.invest, správ. spol., a. s. (ďalej „spoločnosť“), zapísaná v Obchodnom registri okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 896/B.

Identifikačné číslo: 31 621 317
Daňové identifikačné číslo: 2020822243

Sídlo správcu je Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02.

Materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je 365.bank, a. s., so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, PSČ 811 02, zapísaná v Obchodnom registri okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 501/B.

Materskou spoločnosťou celej skupiny je J&T FINANCE GROUP SE, Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha, Česká republika.

Depozitárom fondu je „365.bank, a. s.“, so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, PSČ 811 02, zapísaná v Obchodnom registri okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 501/B.

0	9	7	9	0	0	C	A	K	A	0	0	0	0	0	2	4	0	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zmiešaný komfortný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Mimoriadna účtovná závierka bola zostavená na základe podania Žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zrušenie fondu. Rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 12. decembra 2022 bol udelený predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia na vytvorenie fondu s názvom Zmiešaný komfortný o.p.f. – 365.invest, správ. spol., a.s. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť 6. januára 2023.
2. Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.
3. Mimoriadna účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.
4. Sumy v účtovnej závierke sú vyjadrené v celých eurách, okrem tých, kde je uvedené inak. Záporné hodnoty a hodnoty nákladov sa označujú tak, že príslušná hodnota sa uvedie v okrúhlych zátvorkách. Pri zostavovaní účtovnej závierky neboli použité žiadne nové metódy, ktoré by mali vplyv na hospodársky výsledok, resp. vlastné imanie fondu. Údaje v Poznámkach účtovnej závierky sú vykázané na základe Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74 (oznámenie č. 391/2018 Z. z.), ktoré nadobudlo účinnosť 1. decembra 2018, v znení neskorších predpisov a doplnkov.
5. Majetok a záväzky vyjadrené 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;
 - v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka banka, pobočka zahraničnej banky v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý banka, pobočka zahraničnej banky v deň vysporiadania obchodu ponúka za kúpu alebo predaj meny v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s bankou, pobočkou zahraničnej banky, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

Pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty prevedené. Do portfólia podielového fondu sa nakupujú cenné papiere, ktoré sa členia na:

- akcie;
- dlhové cenné papiere, ktorými sú:
 - dlhopisy s kupónmi,
 - dlhopisy bez kupónov,
 - pokladničné poukážky,
 - zmenky.

Akcie sa pri prvotnom účtovaní oceňujú reálnou hodnotou akcie. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcie, ocení sa cenou obstarania, t. j. cena, za ktorú sa akcia obstarala. Náklady na obchody spojené s cennými papiermi, napr. poplatky a provízie pri obchodoch sa účtujú priamo do nákladov.

0	9	7	9	0	0	C	A	K	A	0	0	0	0	0	2	4	0	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zmiešaný komfortný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

O dlhovom cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotu. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa dlhopis obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad. Ak ide o dlhopisy s kupónmi, tak sa ich ocenenie odo dňa vyrovnania nákupu do dňa vyrovnania predaja, alebo dňa ich splatnosti, postupne zvyšuje o dosahovaný úrokový výnos z kupónu určený v emisných podmienkach. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont (rozdiel medzi menovitou hodnotou a cenou, za ktorú sa dlhopis obstaral, ktorá je v prípade dlhopisu s kupónom znížená už o dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania dlhopisu).

Cenné papiere v majetku fondu sa ku dňu ocenenia oceňujú reálnou hodnotou.

Zmeny reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov sa účtujú na účtoch Výnosy z operácií s cennými papiermi alebo na účtoch Náklady na operácie s cennými papiermi. Za účelom jednotného oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov v zmysle Opatrenia NBS č. 13/2011 o spôsobe určenia hodnoty majetku v štandardnom podielovom fonde a vo verejnom špeciálnom podielovom fonde a spôsobe výpočtu hodnoty podielu emisie podielových listov v podielových fondoch, v ktorých sa vydávajú podielové listy viacerých emisií a zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších právnych predpisov sú vytvorené pravidlá oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov vo vnútorných smerniciach spoločnosti, kde je rozpísaný spôsob výpočtu.

Kurzové rozdiely vzniknuté denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách ku dňu preceňovania majetku a záväzkov a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa účtujú v prospech účtu Výnosy z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou.

6. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji.
7. Fond nemá zadefinovanú stratégiu a zásady zaist'ovania.
8. Majetok, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou, sa upravuje o predpokladané zníženie jeho hodnoty, zisťuje sa či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku a ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený, odhaduje sa hodnota jeho zníženia. O odhadnutú hodnotu zníženia hodnoty majetku sa upraví jeho ocenenie. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku správcovskou spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s ich odhadom pri obstaraní tohto majetku.
9. Pri odhade zníženia hodnoty majetku sa postupuje tak, že sa porovná dohodnutá hodnota a splatnosť peňažného toku z majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho. Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je z časti alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr, ako bolo dohodnuté, hodnota majetku sa znížila. Pri odhadovaní zníženia hodnoty majetku sa berie do úvahy aj odhadovaný peňažný tok zo zabezpečenia znížený o náklady na obstaranie tohto zabezpečenia.
10. Po dátume zostavenia mimoriadnej účtovnej závierky stále pretrváva vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a nami vykonanej analýzy, nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Fond, jeho činnosť, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

0	9	7	9	0	0	C	A	K	A	0	0	0	0	0	2	4	0	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zmiešaný komfortný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

C. Prehľad o peňažných tokoch

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	-	-
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(53)	(13 529)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(497)	(787)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a komoditami(+)	-	(807)
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	-	778 412
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(3)	(75)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	7	6
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	1
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(546)	763 221
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov /príspevky účastníkov(+)	-	52 369
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(162 916)	(529 578)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do fondu(+/-)	-	-
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	20	(24)
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(162 896)	(477 233)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(163 442)	285 988
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku	306 340	20 352
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	142 898	306 340

LEI

0 9 7 9 0 0 C A K A 0 0 0 0 0 2 4 0 3 1

ÚČ FOND 3 - 02

Zmiešaný komfortný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu 5.1.2023

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	305 527	810 940
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	31 755 311	81 388 153
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,009621	0,009964
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	-	52 369
2.	Zisk alebo strata fondu	(56)	(28 204)
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(162 916)	(529 578)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(162 972)	-505 413
A.	Čistý majetok na konci obdobia	142 555	305 527
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	14 820 410	31 755 311
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,009619	0,009621

0	9	7	9	0	0	C	A	K	A	0	0	0	0	0	2	4	0	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zmiešaný komfortný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

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

SÚVAHA

Aktíva

10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	142 898	306 340
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a 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 tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet – súvaha	142 898	306 340
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	142 898	306 340

Pasíva

8. Ostatné záväzky

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzok voči 365.bank	228	224
2	Záväzok voči audítorskej spoločnosti	48	45
3	Záväzok voči podielnikom - prijaté preddavky	20	-
	Spolu	296	269

LEI

0	9	7	9	0	0	C	A	K	A	0	0	0	0	0	2	4	0	3	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3 - 02

Zmiešaný komfortný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát – pokračovanie**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT****4. Zisk / strata z cenných papierov**

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	-	(14 600)
	Spolu	-	(14 600)

h. - i. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	h.i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	(2)	(358)
2	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	(54)
	Spolu	(2)	(412)

LEI

0 9 7 9 0 0 C A K A 0 0 0 0 0 2 4 0 3 1

ÚČ FOND 3 - 02

Zmiešaný komfortný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (podsúvaha)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
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	-	-
	Iné aktíva spolu	-	-

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závázky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závázky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závázky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závázky z európskych opcí	-	-
5.	Závázky z amerických opcí	-	-
6.	Závázky z ručenia	-	-
7.	Závázky 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.	Závázky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	-	-

LEI

0 9 7 9 0 0 C A K A 0 0 0 0 0 2 4 0 3 1

ÚČ FOND 3 - 02

Zmiešaný komfortný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

G. Informácie o transakciách so spriaznenými osobami

Prehľad transakcií so spriaznenými osobami:

Podielové fondy spravované 365.invest, správ. spol., a.s.:

Číslo riadku	Výkaz ziskov a strát	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	-	(14 600)

365. bank, a.s.:

Číslo riadku	Súvaha	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Majetok		
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	142 898	306 340
	Závazky		
8.	Ostatné záväzky	228	224
	Výkaz ziskov a strát		
1.	Výnosy z úrokov	-	-
h.	Transakčné náklady	-	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(2)	(358)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(4)	(1 093)

365.invest, správ. spol., a.s.:

Číslo riadku	Súvaha	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Závazky		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	47	544
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	(47)	(12 024)

H. Ostatné poznámky

Dňa 2. marca 2023 boli vyplatené podiely pre zostávajúcich podielnikov fondu, dňa 21. marca 2023 boli splatené všetky záväzky fondu. Fond bol naposledy ocenený dňa 24. marca 2023, bankové účty fondu boli zrušené dňa 27. marca 2023, v tento deň boli uzatvorené účty fondu a následne fond uzatvorený.