

KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.
KOOPERATIVA indexový negarantovaný d. f.

Účtovná závierka
za rok končiaci 31. decembra 2023
a správa nezávislého audítora

OBSAH

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 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 KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej dôchodkový fond Indexový negarantovaný d. f. – KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“).

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2023;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2023; 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 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu 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.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto 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 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 jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

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

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 auditorských 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 auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské 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 auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- 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 auditorských 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 auditorských 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

Bratislava, 20. februára 2024




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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 31.12.2023

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Účtovná závierka

☒ x
☐
☐riadna
mimoriadna
priebežná☐

schválená

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 0 4 3 0 5

SK NACE

6 5 3 0 0

(vyznačí sa ☒ x)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 2
do	1 2	2 0 2 2

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

K O O P E R A T I V A , d . s . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A i n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

Š t e f a n o v i č o v a

Číslo

4

PSČ

8 1 1 0 4

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

k u d l a c o v a j @ d s s k o o p . s k

Zostavená dňa:

10.01.2024

Schválená dňa:

15.02.2024

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



3	1	5	7	0	0	2	N	T	A	6	X	8	R	Y	I	C	0	7	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 1-02

[illegible]

S Ú V A H A
k 31.12.2023
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	253 968 701	81 908 733
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	251 741 478	81 908 733
a)	otvorených podielových fondov	251 741 478	81 908 733
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	2 227 223	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	2 227 223	-
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)	117 293	3 987 912
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	117 178	3 978 304
11.	Ostatný majetok	115	9 608
	Aktíva spolu	254 085 994	85 896 645

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

S Ú V A H A
k 31.12.2023
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	256 385	60 944
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	146 567	33 171
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	94 011	22 233
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	15 807	5 540
II.	Vlastné imanie	253 829 609	85 835 701
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	253 829 609	85 835 701
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	27 486 524	(12 483 939)
	Pasíva spolu	254 085 994	85 896 645

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2023

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	38 365	-
1.1.	úroky	38 365	-
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	42 625	-
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	28 244 390	(12 150 539)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	4 835	-
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	28 330 215	(12 150 539)
h.	Transakčné náklady	(99 531)	(59 254)
i.	Bankové a iné poplatky	6 805	7 768
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	28 237 489	(12 202 025)
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	28 237 489	(12 202 025)
k.	Náklady na	(726 784)	(269 503)
k.1.	odplatu za správu fondu	(726 784)	(248 122)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	(21 381)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(24 181)	(12 411)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	27 486 524	(12 483 939)

[illegible]

Názov spravovaného fondu

[illegible]

dosahovať predovšetkým investovaním do kapitálových cenných papierov a iných finančných nástrojov umožňujúcich čo najpresnejšie kopírovanie indexov určených v referenčnej hodnote. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby vývoj dôchodkovej jednotky fondu pokiaľ možno čo najpresnejšie kopíroval vývoj referenčnej hodnoty. Z hľadiska teritoriálneho investovania budú investície vo fonde zamerané na európske spoločnosti, ktorých odvetvové členenie bude kopírovať členenie investícií v indexoch, z ktorých je zložená referenčná hodnota fondu uvedená v článku VIII bod 4. podbod 4.4. štatútu fondu.

Spoločnosť bude do majetku fondu nadobúdať iné investičné nástroje len ak to bude v súlade s cieľom investičnej stratégie a budú to umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov. Ciele investičnej stratégie bude Spoločnosť naplňovať spôsobom, ktorý bude najefektívnejšie zohľadňovať veľkosť majetku fondu, veľkosť jednotlivých pozícií, aktuálne trhové podmienky resp. iné okolnosti. Kopírovanie referenčnej hodnoty sa bude zabezpečovať predovšetkým prostredníctvom investovania do finančných nástrojov naviazaných na vývoj príslušných indexov.

Majetok vo fonde je investovaný do akciových, a peňažných investícií v rozsahu zákona o sds. Výkonnosť dôchodkovej jednotky približne zodpovedá výkonnosti referenčnej hodnoty.

Depozitár fondu

Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žitkova 11, 811 02 Bratislava, IČO 36 854 140.

2. Údaje o správcovskej spoločnosti:

Obchodné meno správcovskej spoločnosti

KOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., skrátene KOOPERATIVA, d.s.s., a.s. (do 31.05.2023 365.life, d. s. s., a. s., a do 02.07.2021 Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.) so sídlom Štefanovičova 4, 811 04 Bratislava, IČO 35 904 305.

Vznik společnosti

Spoločnosť bola založená dňa 28. júna 2004 na dobu neurčitú.

V obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III je zapísaná v odd. Sa, vložka 3443/B s dňom vzniku 20. októbra 2004.

Povolenie na vznik a činnosť Spoločnosti bolo udelené Úradom pre finančný trh dňa 7. októbra 2004 č. GRUFT-006/2004/PDSS.

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti

KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej ako „KOOPERATIVA poisťovňa“) so sídlom Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, IČO: 00 585 441 zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 79/B.

Do 27.12. 2022 bola materskou spoločnosťou 365.bank, a. s. (do 02.07.2021 Poštová banka, a.s.) so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 31 340 890 zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 501/B.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť KOOPERATIVA poisťovňa je členom stabilnej poisťovacej skupiny VIENNA INSURANCE GROUP ktorá je poprednou medzinárodnou poisťovacou skupinou a jej vznik siaha až do roku 1824. Jej majoritným akcionárom je spoločnosť VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe.

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Podiel spoločnosti VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe na základnom imaní a hlasovacích právach v spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa predstavuje 94,37%. Spoločnosť VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe vykonáva kontrolu nad spoločnosťou KOOPERATIVA poisťovňa ako väčšinový akcionár prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv a prostredníctvom zastúpenia v jej riadiacich a kontrolných orgánoch. Nepriamu kvalifikovanú účasť na základnom imaní spoločnosti KOOPERATIVA poisťovňa má aj spoločnosť WIENER STÄDTISCHE VERSICHERUNG AG Vienna Insurance Group so sídlom Schottenring 30, 1010 Viedeň, Rakúsko, zapísaná v registri vedenom Obchodným súdom Viedeň pod číslom FN 101530i, ktorá priamo a nepriamo vlastní 72,47% akcií a hlasovacích práv v uvedenej spoločnosti VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe. Spoločnosť WIENER STÄDTISCHE VERSICHERUNG AG Vienna Insurance Group má právnu formu vzájomného poisťovacieho spolku, ktorý nevytvára základné imanie. Žiadne ďalšie právnické alebo fyzické osoby nemajú kvalifikovanú účasť na jej základnom imaní.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Princíp zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2023 bola zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu. Bezprostredne predchádzajúce obdobie je obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo účtovnú závierku fondu za bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 dňa 26. apríla 2023.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2023, pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok účtovnej závierky, a bola zostavená v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (uverejnené vo Finančnom spravodajcovi pod poradovým číslom 33/2018).

Účtovná závierka fondu bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazuje v období, s ktorým súvisí.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“), všetky zostatky sú uvedené eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Spoločnosť vedie účtovníctvo fondu oddelene od svojho majetku a od majetku v iných dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť vytvorila a spravuje.

Zásady hospodárenia s majetkom, oceňovanie majetku a použitie účtovných zásad a metód v dôchodkovom fonde je v súlade s platným zákonom o účtovníctve, ostatnými všeobecne záväznými predpismi a štatútom fondu.

[illegible]

Cenné papiere vo vlastníctve fondu obsahujú podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/ strata z operácií s cennými papiermi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“.

Pri oceňovaní investičných nástrojov v majetku dôchodkových fondov sa postupuje v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov a podľa opatrenia NBS 180/2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh, a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z príslušnej výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja alebo ku dňu maturity.

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka, a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok, a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia.

Dlhodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu, a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom metódy umorovanej hodnoty. Ocenenie dlhodobých pohľadávok metódou umorovanej hodnoty

[illegible]

2.4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

2.5. Ostatný majetok

2.6. Závázky

2.7. Daň z príjmov

2.8. Cudzia mena

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom vyhláseným ECB v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom ECB k dátumu účtovnej závierky.

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

10

[illegible]

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

Ozna- čenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2023	31.12.2022
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	38 365	-
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(726 784)	(269 503)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	71 777	(7 495)
5.	Výnosy z dividend (+)	42 625	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	31 180 303	79 718 363
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)		-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(172 409 963)	(96 353 294)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(116 907)	(63 898)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	10 267	689
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(141 910 317)	(16 975 138)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(2 227 223)	-
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	(2 227 223)	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	458 500 905	31 057 231
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(318 101 461)	(11 676 073)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	13 744	16 386
22.	Dedičstvá (-)	(240 470)	(29 799)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	103 929	12 591
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)		-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)		-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	140 276 647	19 380 336
IV.	Účinok zmien vo výmen. kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(233)	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(3 861 126)	2 405 198
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	3 978 304	1 573 106
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	117 178	3 978 304

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

Ozna- čenie	D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu	31.12.2023	31.12.2022
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	85 835 701	78 968 281
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	1 259 669 725	992 877 390
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,068141	0,079535
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	458 500 905	31 062 606
2.	Zisk alebo strata fondu	27 834 934*	(12 483 939)
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	(318 341 931)	(11 711 247)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	167 993 908	6 867 420
A.	Čistý majetok na konci obdobia	253 829 609	85 835 701
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	3 171 765 371	1 259 669 725
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,080028	0,068141

* vrátane výsledku zo zlučovania fondov

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .**E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát****Aktíva**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	31.12.2023	31.12.2022
1.	PL otvorených podielových fondov	251 741 478	81 908 733
1.1.	nezaložené	251 741 478	81 908 733
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	251 741 478	81 908 733

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR	251 741 478	81 908 733
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	251 741 478	81 908 733

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	2 227 223	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	2 227 223	-

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	2 227 223	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	2 227 223	-

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	31.12.2023	31.12.2022
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	2 227 223	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	2 227 223	-

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	116 746	3 978 304
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	Medzisúččet - súvaha	116 746	3 978 304
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	116 746	3 978 304

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	432	-
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	Medzisúččet - súvaha	432	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	432	-

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	38 365	-
4.	Dlhové cenné papiere	-	-
	Spolu	38 365	-

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Otvorené podielové fondy	26 351	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	26 351	-

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Otvorené podielové fondy	16 274	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	16 274	-

LEI

3 1 5 7 0 0 2 N T A 6 X 8 R Y I C 0 7 1

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A i n d e x o v ý
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

Číslo riadku	4./c Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2023	31.12.2022
1.	Akcie	9	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	28 244 381	(12 150 539)
	Spolu	28 244 390	(12 150 539)

Číslo riadku	5./d Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR	1	-
2.	USD	4 834	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	4 835	-

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bankové odplaty a poplatky	(1 094)	(980)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	7 899	-
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	6 805	(980)

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

Označenie	F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)	31.12.2023	31.12.2022
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 opcií	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcií	-	-
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 na uloženie	251 741 478	81 908 733
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	251 741 478	81 908 733

3	1	5	7	0	0	2	N	T	A	6	X	8	R	Y	I	C	0	7	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

G. Ostatné poznámky

Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.