

**Konzervatívny flexibilný fond o. p. f.  
365.invest, správ. spol., a. s.**

Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

## **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 365.invest, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej podielový fond Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., 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 jeho 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 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 a 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 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

Bratislava, 9. apríla 2024



Zodpovedný audítor:

**Ing. Michal Maxim, FCCA**

Licencia UDVA č. 1093

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu  
k 31.12.2023

LEI

3 1 5 7 0 0 N E Q W K 8 2 G 9 N P 8 3 0

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 1 2 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

K o n z e r v a t í v n y f l e x i b i l n ý f o n d  
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:

2 0. FEB. 2024

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti

Schválená dňa:

0 9. APR. 2024







Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

## Poznámky

účtovnej závierky zostavenej  
k 31.12.2023  
v eurách

### A. Všeobecné informácie o fonde

1. **Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.** (do 02.07.2021 KAPITÁLOVÝ FOND o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.) (ďalej len „fond“) je otvorený podielový fond.

Podielový fond vytvorila **365.invest, správ. spol., a. s.** (do 2.7.2021 PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.).

365.invest, správ. spol., a. s. dňa 22. januára 2014 na dobu neurčitú ako verejný špeciálny podielový fond a má formu otvoreného podielového fondu.

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 7. marca 2022.

Na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska udeleného rozhodnutím č. sp.: NBS1-000-069-418, č. z.: 100- 000-333-322 zo dňa 28.02.2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 02.03.2022 došlo s účinnosťou k 07.03.2022 k zmene názvu podielového fondu zo Zmiešaný kapitálový o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s. na Konzervatívny flexibilný fond o. p. f.- 365.invest, správ. spol., a. s

Investičná stratégia podielového fondu:

Zameraním investičnej politiky podielového fondu je investovať do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, termínovaných vkladov v bankách, akcií a na obchody určené na zabezpečenie rizika, ako aj na ďalšie investičné príležitosti, ktoré sú v súlade s príslušnými právnymi normami a ustanoveniami tohto štatútu.

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

American Stock Exchange Inc., Australian Stock Exchange Ltd., Belgrade Stock Exchange, Bolsa de Valores do Rio de Janeiro, Bolsa Mexicana de Valores, Bourse de Montreal, Chicago Stock Exchange, Istanbul Stock Exchange, Korea Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, National Stock Exchange of India Ltd., New York Stock Exchange Inc., New Zealand Stock Exchange, Osaka Securities Exchange, Shanghai Stock Exchange, Shenzhen Stock Exchange, Singapore Exchange Securities Trading Ltd., Taiwan Stock Exchange, The Toronto Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange.

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.

3	1	5	7	0	0	N	E	Q	W	K	8	2	G	9	N	P	8	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

*Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.*

## A. Všeobecné informácie o fonde – pokračovanie

### 2. Obchodné meno správcovskej spoločnosti, priamej materskej spoločnosti

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

Identifikačné číslo: 31 621 317  
Daňové identifikačné číslo: 2020822243

**Sídlo správcu** je Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, IČO: 31 621 317

**Materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti** je 365.bank, a. s., so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, PSČ 811 02, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 501/B. (Do 2.7.2021 obchodné meno Poštová banka, a.s.).

Konečným vlastníkom celej skupiny je J&T FINANCE GROUP SE., Sokolovská 700/113, 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 Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 501/B.

*Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.*

## B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania podielového fondu. Ohľadom udalostí, ktoré nastali odo dňa ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka viď bod H poznámok.
2. Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Opatrením z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.
3. 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 z 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.

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.

*Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.*

## B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

o kolektívnom investovaní máme vytvorené pravidlá oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov vo vnútorných smerniciach našej spoločnosti, kde je podrobne rozpísaný spôsob výpočtu.

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.

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, ku dňu preceňovania majetku a záväzkov a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, v cudzích menách 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 zadanú 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.

Konzervatívny flexibilný fond 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
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	401 446	138 966
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(431 527)	(167 331)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(741 680)	(955 566)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(18 625)	(29 920)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	3 037
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a komoditami (+)	75 092	(111 586)
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a komodity (+/-)	(300 000)	11 303
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	12 409 309	7 404 195
10.	Zmena stavu záväzkov na zapltenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(4 262)	(5 086)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(421)	(4 535)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	(4 065)	2 481
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>11 385 267</b>	<b>6 285 958</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
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 (+)	-	-
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	795 774	2 183 239
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(12 017 922)	(20 606 308)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	189	-
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	14 324	7
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>(11 207 635)</b>	<b>(18 423 062)</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>(209)</b>	<b>15 653</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>177 423</b>	<b>(12 121 451)</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>48 039</b>	<b>12 169 490</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>225 462</b>	<b>48 039</b>

Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

**D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31.12.2023**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>47 803 719</b>	<b>69 518 515</b>
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	40 162 874	55 192 511
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,190246	1,259564
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	795 774	553 114
2.	Zisk alebo strata fondu	1 463 980	(3 291 728)
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	(12 017 922)	(18 976 182)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>(9 758 169)</b>	<b>(21 714 796)</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>38 045 550</b>	<b>47 803 719</b>
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	30 830 470	40 162 874
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,234024	1,190246

Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

**E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát****SÚVAHA****Aktíva****2. Dlhopisy**

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	6 690 525	7 383 262
7.	Nad päť rokov	29 418	30 128
	<b>Spolu</b>	<b>6 719 943</b>	<b>7 413 390</b>

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	2 020 970	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	2 145 637	1 321 162
5.	Do dvoch rokov	2 014 689	4 108 103
6.	Do piatich rokov	538 647	1 984 125
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>6 719 943</b>	<b>7 413 390</b>

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	6 719 943	7 413 390
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>6 719 943</b>	<b>7 413 390</b>

3	1	5	7	0	0	N	E	Q	W	K	8	2	G	9	N	P	8	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

## E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát – pokračovanie

Dlhopisy poskytnuté ako zálohy v repoobchodoch fond neviduje.

### 4. Podielové listy

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	17 605 279	25 917 248
1.1.	nezaložené	17 605 279	25 917 248
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	12 833 172	14 522 240
2.1.	nezaložené	12 833 172	14 522 240
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>30 438 451</b>	<b>40 439 488</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	30 438 451	40 439 488
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>30 438 451</b>	<b>40 439 488</b>

Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

## E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát – pokračovanie

### 5. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	450 221	-
2.	Do troch mesiacov	117	117
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>450 338</b>	<b>117</b>

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	450 221	-
2.	Do troch mesiacov	117	117
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>450 338</b>	<b>117</b>

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti– zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	450 338	117
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	<b>450 338</b>	<b>117</b>

3	1	5	7	0	0	N	E	Q	W	K	8	2	G	9	N	P	8	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

## E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát – pokračovanie

### 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	219 627	41 843
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	219 627	41 843
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>219 627</b>	<b>41 843</b>

Číslo riadku	10.CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	186	266
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	186	266
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>186</b>	<b>266</b>

Číslo riadku	10.USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	5 649	5 930
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	5 649	5 930
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>5 649</b>	<b>5 930</b>

3	1	5	7	0	0	N	E	Q	W	K	8	2	G	9	N	P	8	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

## E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát – pokračovanie

### Pasíva

#### 8. Ostatné záväzky

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzok voči FS - daň podielového fondu	1 576	5 641
2.	Preddavky na predajné ceny PL	16 481	2 157
3.	Záväzok voči 365.bank	14 543	18 991
4.	Záväzok voči audítorskej spoločnosti	2 557	3 051
5.	Záväzky nevyfakturované – záporný úrok	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>35 157</b>	<b>29 840</b>

3	1	5	7	0	0	N	E	Q	W	K	8	2	G	9	N	P	8	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívny flexibilný fond 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

#### 1. Výnosy z úrokov a obdobné príjmy

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	7 052	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	12 667	-
4.	Dlhové cenné papiere	381 727	138 966
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>401 446</b>	<b>138 966</b>

#### 2. Výnosy z podielových listov

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	-	3 037
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>3 037</b>

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

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

3	1	5	7	0	0	N	E	Q	W	K	8	2	G	9	N	P	8	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

## E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát – pokračovanie

### 4. Zisk / strata z cenných papierov

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	59 206	(158 415)
4.	Podielové listy	1 749 405	(2 622 014)
	<b>Spolu</b>	<b>1 808 611</b>	<b>(2 780 429)</b>

### 5. Zisk / strata z devíz

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	(205)	305 611
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	(4)	1 631
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(209)</b>	<b>307 242</b>

### 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	(1 867)	(4 195)
2.	Burzové odplaty a poplatky	(180)	(30)
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(930)	(404)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(2 629)	(8 604)
	<b>Spolu</b>	<b>(5 606)</b>	<b>(13 233)</b>

3	1	5	7	0	0	N	E	Q	W	K	8	2	G	9	N	P	8	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívny flexibilný fond 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 opcíí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcíí	-	-
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*	37 158 394	47 852 877
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>37 158 394</b>	<b>47 852 877</b>

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závazky z európskych opcíí	-	-
5.	Závazky z amerických opcíí	-	-
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>-</b>	<b>-</b>

\* Položky hodnoty odovzdané do úschovy predstavujú reálnu hodnotu cenných papierov v majetku fondu, ktoré sú uložené do úschovy u Depozitára

Konzervatívny flexibilný fond 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	<i>Súvaha</i>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>Majetok</b>		
4.	Podielové listy	30 438 451	36 924 884
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	1 472 040	(1 509 255)

**365.bank, a. s.:**

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>Majetok</b>		
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	224 923	47 424
11.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Závazky</b>		
8.	Ostatné záväzky	14 543	18 991
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
l.	Výnosy z úrokov	7 052	-
h.	Transakčné náklady	(2 584)	(8 559)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(1 984)	(4 528)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(61 328)	(78 512)

**365.invest, správ. Spol., a. s.:**

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>Závazky</b>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	53 298	67 475
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	Odplata správcovskej spoločnosti	(674 672)	(863 712)

Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

## G. Informácie o transakciách so spriaznenými osobami – pokračovanie

### J&T FINANCE GROUP SE a ostatné spriaznené spoločnosti:

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<i>Majetok</i>		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	509 229	-
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z úrokov	2 449	15 281
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(1 671)	(5 287)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-

LEI

3	1	5	7	0	0	N	E	Q	W	K	8	2	G	9	N	P	8	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3 - 02

*Konzervatívny flexibilný fond o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.*

## H. Ostatné poznámky

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa jej zostavenia nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v účtovnej závierke