

KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.
KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný d. f.

Účtovná zvierka
za rok končiaci 31. decembra 2024
a správa nezávislého audítora

OBSAH

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2024



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, d.s.s., a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej dôchodkový fond KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný d.f. („Fond“).

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2024;
- výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2024 a výsledku 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.

4



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 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 jednotlivo 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 obídanie 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 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




Zodpovedný audítor:
Ing. Štefan Karšay
Licencia UDVA č. 1210

Bratislava, 24. februára 2025

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu , okrem ŠPFN , dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2024

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Účtovná závierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 4
do	1 2	2 0 2 4

IČO

3 5 9 0 4 3 0 5

SK NACE

6 5 , 3 0 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02), Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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 , d . s . s . , a . s . , K O O P E R A T I V A
d i h o p i s o v ý 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

PSC

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: 21.02.2025	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválená dňa: 28.03.2025	

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .

S Ú V A H A
k 31.12.2024
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	289 450 369	385 303 908
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	173 670 625	190 308 777
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi	173 670 625	190 308 777
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	93 335 701	142 285 712
a)	otvorených podielových fondov	93 335 701	142 285 712
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	22 444 043	52 709 419
a)	krátkodobé vklady v bankách	22 444 043	52 648 311
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné	-	61 108
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)	2 427 122	7 678 608
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 427 122	7 651 956
11.	Ostatný majetok	-	26 652
	Aktíva spolu	291 877 491	392 982 516

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .

S Ú V A H A
k 31.12.2024
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	1 374 874	1 406 172
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	1 133 043	1 092 857
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	106 590	149 769
4.	Záväzky z derivátových operácií	118 635	143 383
5.	Záväzky voči bankám z repoobchodov	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	16 606	20 163
II.	Vlastné imanie	290 502 617	391 576 344
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	290 502 617	391 576 344
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 861 033	22 350 348
	Pasíva spolu	291 877 491	392 982 516

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2024**

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	4 283 432	4 424 915
1.a.	úroky z peňažných prostriedkov na bežnom účte	50 151	217 676
1.b.	úroky z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	1 108 646	1 526 420
1.c.	úroky z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	3 124 635	2 680 819
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	2 491 669	2 037 484
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	2 813
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	2 813
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	23 942 925	45 972 783
4.a.	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	14 284 717	27 897 431
4.b.	z podielových listov a obdobných cenných papierov	9 658 208	18 075 352
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	(25 029 892)	(23 789 287)
5.a.	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	(13 968 497)	(12 138 414)
5.b.	podielové listy a obdobné cenné papiere	(11 061 395)	(11 650 873)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(1 086 967)	22 183 496
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 831 892	(1 941 218)
8.	Zisk/strata z derivátov	(3 967 789)	(2 066 492)
9.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	3 552 237	24 640 998
h.	Transakčné náklady	(150 802)	(177 278)
i.	Bankové a iné poplatky	(60 303)	(209 389)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	3 341 132	24 254 331
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 фонде	3 341 132	24 254 331
k.	Náklady na	(1 429 584)	(1 842 546)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 429 584)	(1 842 546)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(50 515)	(61 437)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 861 033	22 350 348

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .

Ozna- čenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2024	31.12.2023
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	4 283 432	4 424 915
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(6 678 836)	(3 779 454)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 429 584)	(1 842 546)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(43 179)	44 844
5.	Výnosy z dividend (+)	2 491 669	2 040 297
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	61 108	(37 232)
7.	Obrat strany Cr usporiadačích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a komoditami (+)	99 490 863	185 073 890
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 (-)	(30 427 878)	(154 530 231)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(261 620)	(448 104)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(5 180)	(608)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	67 480 794	30 945 771
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	30 204 268	(3 903 201)
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)		
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)		x
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	30 204 268	(3 903 201)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	34 203 788	40 345 533
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(136 317 477)	(80 952 983)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	44 849	(16 464)
22.	Dedičstvá (-)	(821 072)	(971 570)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	(180 817)	163 157
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
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	(103 070 727)	(41 432 327)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	160 832	(329 079)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(5 224 834)	(14 718 836)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	7 651 956	22 370 792
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 427 122	7 651 956

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .

Ozna- čenie	D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu	31.12.2024	31.12.2023
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	391 576 345	410 805 018
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	8 257 348 913	9 162 882 588
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,047422	0,044841
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	34 203 788	40 345 532
2.	Zisk alebo strata fondu	1 861 033	22 350 348
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 doplnkové dôchodkové jednotky	(137 138 548)	(81 924 553)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(101 073 727)	(19 228 673)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	290 502 618	391 576 345
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	6 078 589 476	8 257 348 913
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,047791	0,047422

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
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	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	3 096 136	-
6.	Do piatich rokov	11 506 640	8 194 243
7.	Nad päť rokov	148 768 760	167 845 221
	Spolu	163 371 536	176 039 464

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	2 979 418	6 890 784
	Spolu	2 979 418	6 890 784

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	7 319 671	7 378 529
	Spolu	7 319 671	7 378 529

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	2 278 891	-
4.	Do jedného roku	6 103 503	-
5.	Do dvoch rokov	5 884 045	8 194 243
6.	Do piatich rokov	8 899 326	10 883 424
7.	Nad päť rokov	140 205 771	156 961 797
	Spolu	163 371 536	176 039 464

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	2 979 418	6 890 784
	Spolu	2 979 418	6 890 784

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	7 319 671	7 378 529
	Spolu	7 319 671	7 378 529

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	163 371 536	176 039 464
2.1.	nezaložené	163 371 536	176 039 464
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	163 371 536	176 039 464

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	2 979 418	6 890 784
2.1.	nezaložené	2 979 418	6 890 784
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	2 979 418	6 890 784

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	7 319 671	7 378 529
2.1.	nezaložené	7 319 671	7 378 529
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	7 319 671	7 378 529

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	31.12.2024	31.12.2023
1.	PL otvorených podielových fondov	93 335 701	142 285 712
1.1.	nezaložené	93 335 701	142 285 712
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	93 335 701	142 285 712

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	73 451 471	119 195 798
2.	USD	19 884 230	23 089 914
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	93 335 701	142 285 712

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	9 504 822	18 866 158
2.	Do troch mesiacov	6 039 750	6 006 967
3.	Do šiestich mesiacov	6 006 603	12 760 812
4.	Do jedného roku	-	13 639 451
	Spolu	21 551 175	51 273 388

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	15 544 572	18 866 158
2.	Do troch mesiacov	6 006 603	14 673 864
3.	Do šiestich mesiacov	-	8 644 414
4.	Do jedného roku	-	9 088 952
	Spolu	21 551 175	51 273 388

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	31.12.2024	31.12.2023
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	21 551 175	51 273 388
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	21 551 175	51 273 388

Číslo riadku	5.I. USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	212 609	163 499
2.	Do troch mesiacov	680 259	1 272 532
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	892 868	1 436 031

Číslo riadku	5.II. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	212 609	163 499
2.	Do troch mesiacov	680 259	1 272 532
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	892 868	1 436 031

Číslo riadku	5.III. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	31.12.2024	31.12.2023
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	892 868	1 436 031
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	892 868	1 436 031

Číslo riadku	7.I. EUR Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2024	31.12.2023
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	-

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .

Číslo riadku	7.II. EUR Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	7.I. USD Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2024	31.12.2023
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	7.II. USD Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	1 283 029	2 359 292
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	Medzisúčtet - súvaha	1 283 029	2 359 292
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 283 029	2 359 292

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	1 144 082	5 292 613
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	1 144 082	5 292 613
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 144 082	5 292 613

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	11	51
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	11	51
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	11	51

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .**Pasíva**

Číslo riadku	4.I. EUR Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2024	31.12.2023
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	4.II. EUR Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	4.I. USD Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2024	31.12.2023
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	118 635	143 383
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	118 635	143 383
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	118 635	143 383

Číslo riadku	4.II. USD Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	118 635	143 383
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
	Spolu	118 635	143 383

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .**Výkaz ziskov a strát**

Číslo riadku	1. Úroky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	50 151	217 676
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	1 108 646	1 526 420
4.	Dlhové cenné papiere	3 124 635	2 680 819
	Spolu	4 283 432	4 424 915

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Otvorené podielové fondy	977 103	505 028
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	977 103	505 028

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Otvorené podielové fondy	1 514 566	1 532 456
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	1 514 566	1 532 456

Číslo riadku	3. Dividendy	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	-	-
2.	USD	-	2 813
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	-	2 813

Číslo riadku	6. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2024	31.12.2023
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	316 219	15 759 016
4.	Podielové listy	(1 403 186)	6 424 480
	Spolu	(1 086 967)	22 183 496

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .

Číslo riadku	7. Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	-	(881)
2.	USD	1 967 532	(1 716 268)
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	(135 640)	(224 069)
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	1 831 892	(1 941 218)

Číslo riadku	8. Zisk/strata z derivátov	31.12.2024	31.12.2023
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(3 967 789)	(2 066 492)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(3 967 789)	(2 066 492)
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(3 967 789)	(2 066 492)

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bankové odplaty a poplatky	(1 316)	(1 227)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(58 987)	(208 072)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	(90)
	Spolu	(60 303)	(209 389)

LEI

3 1 5 7 0 0 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A d l h o p i s o v ý
g a r a n t o v a n ý d . f .**F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)**

Označenie	F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)	31.12.2024	31.12.2023
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	28 998 604	63 518 382
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 na uloženie	267 006 326	332 594 489
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	296 004 930	396 112 871

Označenie	F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)	31.12.2024	31.12.2023
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z bankových záruk	-	-
7.	Závazky z ručenia	-	-
8.	Závazky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva iných k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy na uloženie	-	-
12.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
13.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	-	-

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.