

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

Účtovná zvierka  
za rok končiaci 31. decembra 2025  
a správa nezávislého audítora

## **OBSAH**

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2025



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

**Akcionáriovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti KOOPERATIVA d.s.s., a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej dôchodkový fond KOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOPERATIVA ESG indexový negarantovaný d.f. („Fond“)**

## Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2025;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

(„účtovná závierka“)

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2025 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, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora“), vrátane etických požiadaviek 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike.

Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek zákona o štatutárnom audite.

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 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, 25. februára 2026

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu , okrem ŠPFN , dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu  
k 31.12.2025

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 zvierka

riadna  schválená  
 mimoriadna  
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 5
do	1 2	2 0 2 5

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 4
do	1 2	2 0 2 4

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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 E S G 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

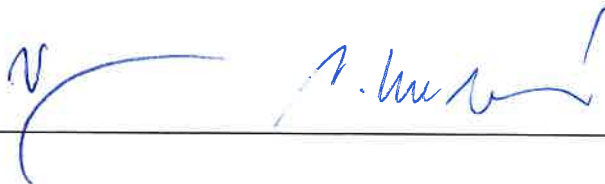
Zostavená dňa:

25.02.2026

Schválená dňa:

20.03.2026

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



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 E S G 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 31.12.2025**  
**v eurách**

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b> (súčet položiek 1 až 9)	<b>656 549 402</b>	<b>487 452 824</b>
<b>1.</b>	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
<b>2.</b>	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	2 653 603
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	2 653 603
<b>3.</b>	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	-	-
<b>4.</b>	Podielové listy	648 974 702	479 448 797
a)	otvorených podielových fondov	648 974 702	479 448 797
b)	ostatné	-	-
<b>5.</b>	Krátkodobé pohľadávky	7 574 700	5 350 424
a)	krátkodobé vklady v bankách	7 574 700	5 350 424
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
<b>6.</b>	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
<b>7.</b>	Deriváty	-	-
<b>8.</b>	Drahé kovy	-	-
<b>9.</b>	Komodity	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 10 a 11)	<b>427</b>	<b>244 946</b>
<b>10.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	427	228 372
<b>11.</b>	Ostatný majetok	-	16 574
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>656 549 829</b>	<b>487 697 770</b>

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 E S G 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 31.12.2025**  
**v eurách**

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>639 820</b>	<b>424 147</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	375 955	216 605
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	221 650	176 525
4.	Závazky z derivátových operácií	-	-
5.	Závazky voči bankám z repoobchodov	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	42 215	31 017
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>655 910 009</b>	<b>487 273 623</b>
8.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	655 910 009	487 273 623
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	44 529 252	67 755 729
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>656 549 829</b>	<b>487 697 770</b>

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 E S G 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 2025**

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	259 113	253 502
1.a.	úroky z peňažných prostriedkov na bežnom účte	-	-
1.b.	úroky z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	165 059	202 546
1.c.	úroky z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	94 054	50 956
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	145 945 707	104 703 969
4.a.	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	32 321	63 105
4.b.	z podielových listov a obdobných cenných papierov	145 913 386	104 640 864
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	(99 004 235)	(35 364 573)
5.a.	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	(38 366)	(22 012)
5.b.	podielové listy a obdobné cenné papiere	(98 965 869)	(35 342 561)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	46 941 472	69 339 396
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	(53)	28
8.	Zisk/strata z derivátov	-	-
9.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>47 200 532</b>	<b>69 592 926</b>
h.	Transakčné náklady	(348 031)	(226 944)
i.	Bankové a iné poplatky	18 605	9 516
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>46 871 106</b>	<b>69 375 498</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>46 871 106</b>	<b>69 375 498</b>
k.	Náklady na	(2 255 572)	(1 564 637)
k.1.	odplatu za správu fondu	(2 255 572)	(1 564 637)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(86 282)	(55 132)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	44 529 252	67 755 729















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 E S G i n d e x o v ý  
n e g a r a n t o v a n ý d . f .

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2025	31.12.2024
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	259 113	253 502
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(67 808)	20 313
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(2 255 572)	(1 564 637)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	45 126	82 513
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	436 343 441	182 314 808
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(556 180 216)	(343 285 378)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(415 708)	(272 561)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(11 197)	(15 211)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(122 282 821)</b>	<b>(162 467 029)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(2 224 276)	(3 123 201)
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>(2 224 276)</b>	<b>(3 123 201)</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 (+)	164 429 488	191 673 242
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(39 533 331)	(25 543 391)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	40 712	(20 710)
22.	Dedičstvá (-)	(789 024)	(441 566)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	131 360	33 443
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 (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>124 279 205</b>	<b>165 701 018</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmen. kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>(53)</b>	<b>28</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>(227 945)</b>	<b>110 817</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>228 372</b>	<b>117 178</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>427</b>	<b>228 372</b>



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 E S G 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	<b>2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti</b>	31.12.2025	31.12.2024
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	-	2 653 603
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>2 653 603</b>

Číslo riadku	<b>2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti</b>	31.12.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	2 653 603
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>2 653 603</b>

Číslo riadku	<b>4.I. Podielové listy (PL)</b>	31.12.2025	31.12.2024
1.	PL otvorených podielových fondov	648 974 702	479 448 797
1.1.	nezaložené	648 974 702	479 448 797
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>648 974 702</b>	<b>479 448 797</b>

Číslo riadku	<b>4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené</b>	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	648 974 702	479 448 797
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>648 974 702</b>	<b>479 448 797</b>

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 E S G 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	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca	7 574 700	5 350 424
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>7 574 700</b>	<b>5 350 424</b>

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca	7 574 700	5 350 424
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>7 574 700</b>	<b>5 350 424</b>

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	31.12.2025	31.12.2024
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	7 574 700	5 350 424
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	7 574 700	5 350 424

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	20	227 912
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	20	227 912
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>20</b>	<b>227 912</b>

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	407	460
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	407	460
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>407</b>	<b>460</b>

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 E S G 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**

Číslo riadku	1. Úroky	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	165 059	202 546
4.	Dlhové cenné papiere	94 054	50 956
	<b>Spolu</b>	<b>259 113</b>	<b>253 502</b>

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Otvorené podielové fondy	-	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Otvorené podielové fondy	-	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Číslo riadku	6. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2025	31.12.2024
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	(6 045)	41 093
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	46 947 517	69 298 303
	<b>Spolu</b>	<b>46 941 472</b>	<b>69 339 396</b>

Číslo riadku	7. Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	-	-
2.	USD	(53)	28
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>(53)</b>	<b>28</b>

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bankové odplaty a poplatky	(852)	(897)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	19 457	10 413
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>18 605</b>	<b>9 516</b>

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 E S G i n d e x o v ý  
n e g a r a n t o v a n ý d . f .**F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)**

Ozna- čenie	F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
<b>x</b>	<b>Iné aktíva</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy na uloženie	648 974 702	482 102 400
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>648 974 702</b>	<b>482 102 400</b>

**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.