

KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.
KOOPERATIVA Svetový 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

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

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2025;
- výkaz ziskov a strát za obdobie od 20. augusta 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 obdobie končiacie 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 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 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 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Účtovná závierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 8	2 0 2 5
do	1 2	2 0 2 5

IČO

3 5 9 0 4 3 0 5

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

	mesiac	rok
od		
do		

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

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 S v e t o v ý 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	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  
Schválená dňa: 20.03.2026	

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A S v e t o v ý 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
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	2 503 678	-
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	2 446 778	-
a)	otvorených podielových fondov	2 446 778	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	56 900	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	56 900	-
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)	5	-
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	5	-
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	2 503 683	-

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A S v e t o v ý 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
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	2 243	-
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	1 061	-
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	791	-
4.	Záväzky z derivátových operácií	-	-
5.	Záväzky voči bankám z repoobchodov	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	391	-
II.	Vlastné imanie	2 501 440	-
8.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	2 501 440	-
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	15 429	-
	Pasíva spolu	2 503 683	-

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A S v e t o v ý 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	768	-
1.a.	úroky z peňažných prostriedkov na bežnom účte	-	-
1.b.	úroky z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	768	-
1.c.	úroky z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	-	-
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	16 588	-
4.a.	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	-	-
4.b.	z podielových listov a obdobných cenných papierov	16 588	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	170	-
5.a.	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	-	-
5.b.	podielové listy a obdobné cenné papiere	170	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	16 418	-
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
8.	Zisk/strata z derivátov	-	-
9.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	17 186	-
h.	Transakčné náklady	(607)	-
i.	Bankové a iné poplatky	(4)	-
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	16 575	-
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	16 575	-
k.	Náklady na	(1 105)	-
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 105)	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	0	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(41)	-
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	15 429	-

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

Depozitár fondu

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

2. Údaje o správcovskej spoločnosti:**Obchodné meno správcovskej spoločnosti**

KOOPERATIVA, d.s.s., a.s. (do 14.05.2024 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 spoločnosti

KOOPERATIVA, d.s.s., a.s. (ďalej „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.

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.

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 2025 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 20. augusta 2025 do 31. decembra 2025 na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu.

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

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.

2.2. Krátkodobé pohľadávky

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.

2.3. Dlhodobé pohľadávky

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 je ich ocenenie v hodnote peňažných tokov z nich diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Do peňažných tokov sa zahŕňajú akékoľvek peňažné príjmy, ktoré dlžník fondu zaplatil alebo zaplatí v súvislosti s touto pohľadávkou. Následne sa hodnota ocenenia pri prvotnom zaúčtovaní zvyšuje o hodnotu prirasteného úroku. Na výpočet prirasteného úroku sa použije efektívna úroková miera. Efektívnou úrokovou mierou sa rozumie úroková miera, ktorou sa diskontuje tok budúcich peňažných príjmov pohľadávky, ktoré budú prijaté počas vykazovania príslušnej pohľadávky tak, aby sa rovnali hodnote výdavku na ich obstaranie. O znížení hodnoty pohľadávky sa účtuje na účte opravnej položky v súčasnej hodnote tohto zníženia.

2.4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

2.5. Ostatný majetok

Ostatný majetok predstavuje majetok, ktorý nie je držaný primárne na účel zhodnocovania majetku sporiteľov. Tvoria ho krátkodobé pohľadávky voči tretím stranám a iným fondom Spoločnosti a iné položky.

Ostatný majetok je pri prvotnom vykázaní ocenený v reálnej hodnote, diskontovaný efektívnou úrokovou mierou. Krátkodobé pohľadávky, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou, sa oceňujú menovitou hodnotou.

2.6. Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb z titulu obchodov, z titulu výplat sporiteľom, prestupov medzi fondmi Spoločnosti a fondmi iných dôchodkových správcovských

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

spoločností, odplát pre dôchodkovú správcovskú spoločnosť, pre iných dodávateľov a iné položky.

Závazky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou sa oceňujú menovitou hodnotou.

2.7. Daň z príjmov

Pri zdaňovaní postupuje fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Podľa § 12 predmetného zákona sú predmetom dane daňovníka, ktorý je dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a vytvára a spravuje dôchodkové fondy, len príjmy dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Z toho dôvodu fond neúčtuje o splatnej a odloženej dani z príjmov.

2.8. Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá ku dňu prvotného vykázania referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB).

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.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

2.9. Dôchodkové jednotky

Podľa § 75 ods. 5 zákona o sds sa aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.

Fond účtuje o dôchodkových jednotkách na príslušnom účte účtovnej skupiny 50 „Dôchodkové jednotky“, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

2.10. Vykazovanie výnosov a nákladov

Fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Nákladmi fondu sú najmä:

- náklady z operácií s cennými papiermi,
- dane vzťahujúce sa na majetok fondu,
- poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
- poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
- poplatky obchodníkom s cennými papiermi,
- poplatky centrálnemu depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky,

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

- g) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára, ktorá zodpovedá podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovaného Spoločnosťou,
 h) odplaty Spoločnosti za správu dôchodkového fondu, vedenie osobného dôchodkového účtu a zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za služby depozitára, poplatky za správu a úschovu cenných papierov, poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky sú účtované na ťarchu dôchodkového fondu od 1. apríla 2012.

Výnosy fondu sú najmä:

- výnosy z predaja cenných papierov,
- prijaté úroky z vkladových a bežných účtov v bankách,
- prijaté výnosy z cenných papierov,
- výnosy z operácií na finančnom trhu.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.11. Odplaty

Dôchodková správcovská spoločnosť má právo na odplatu za správu dôchodkového fondu.

Odplata za správu dôchodkového fondu je 0,4% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná určiť pomernú časť odplaty za správu každý pracovný deň.

3. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

4. Účtovné zásady a účtovné metódy úpravy ocenenia majetku o predpokladané zníženie jeho hodnoty

Spoločnosť ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prehodnocuje, či nenastali skutočnosti, ktoré by naznačovali zníženie hodnoty majetku.

Predpoklad zníženia hodnoty finančného majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku Spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu diskontovaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s diskontovanými dohodnutými budúcimi peňažnými tokmi z tohto majetku. Pri odhade zníženia hodnoty finančného 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

LEI

3	1	5	7	0	0	7	P	S	X	M	L	2	G	V	4	M	6	4	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

bolo dohodnuté, hodnota majetku sa znížila. Zníženie hodnoty majetku sa rovná rozdielu medzi súčasnou hodnotou dohodnutého peňažného toku z majetku a súčasnou hodnotou pravdepodobného peňažného toku z majetku.

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A S v e t o v ý 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
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	768	-
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	1 061	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 105)	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	791	-
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	-	-
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(2 430 359)	-
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(653)	-
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	391	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(2 429 106)	-
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	-
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(56 900)	-
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	(56 900)	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	-
19.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	2 502 850	-
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(16 839)	-
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	-	-
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
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	2 486 011	-
IV.	Účinok zmien vo výmen. kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	5	-
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	-	-
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	5	-

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A S v e t o v ý 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	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	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	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	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	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	31.12.2025	31.12.2024
1.	PL otvorených podielových fondov	2 446 778	-
1.1.	nezaložené	2 446 778	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	2 446 778	-

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	2 446 778	-
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	2 446 778	-

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A S v e t o v ý 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	56 900	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	56 900	-

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca	56 900	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	56 900	-

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	31.12.2025	31.12.2024
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	56 900	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	56 900	-

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	5	-
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	5	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	5	-

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	-	-
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	-	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	-	-

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A S v e t o v ý 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	768	-
4.	Dlhové cenné papiere	-	-
	Spolu	768	-

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	-	-
	Spolu	-	-

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	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	6. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2025	31.12.2024
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	16 418	-
	Spolu	16 418	-

Číslo riadku	7. Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2025	31.12.2024
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	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bankové odplaty a poplatky	(4)	-
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(4)	-

LEI

3 1 5 7 0 0 7 P S X M L 2 G V 4 M 6 4 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K O O P E R A T I V A S v e t o v ý 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
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy na uloženie	2 446 778	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	2 446 778	-

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.