

365.life, d. s. s., a. s.
365.life dlhopisový garantovaný d.f.

Účtovná závierka
za rok končiaci 31. decembra 2022
a správa nezávislého audítora

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2022



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.life, d. s. s., a. s. („Spoločnosť“) spravujúcej 365.life dlhopisový garantovaný d. f. („Dôchodkový fond“)

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Dôchodkového fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2022;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2022; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2022 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 Dôchodkového 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 Dôchodkového 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 Dôchodkový 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 Spoločnosti.

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 zachováваме 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.
- 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 sponchybníť schopnosť Dôchodkového 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 Dôchodkový 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. Michal Maxim, FCCA
Licencia UDVA č. 1093

Bratislava, 28. marca 2023

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu , okrem ŠPFN , dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2022

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 ☒ schválená
☐ mimoriadna
☐ priebežná

Zostavená za obdobie

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

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 1
do	1 2	2 0 2 1

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 . l i f e . d . s . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e d l 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

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 4 2 1 / 2 5 9 6 0 3 8 1 0

Faxové číslo

E-mailová adresa

i v a n a . k u b i s o v a @ 3 6 5 l i f e . s k

Zostavená dňa:

26.01.2023

Schválená dňa:

28.03.2023

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

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

ÚČ FOND 1-02

[illegible]

S Ú V A H A
k 31.12.2022
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	390 802 706	408 930 030
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	-
a)	bez kupónov		-
b)	s kupónmi		-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	158 574 209	213 855 606
a)	bez kupónov	0	-
b)	s kupónmi	158 574 209	213 855 606
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	0	-
a)	obchodovateľné akcie	0	-
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	180 699 176	189 419 917
a)	otvorených podielových fondov	180 699 176	189 419 917
b)	ostatné		-
5.	Krátkodobé pohľadávky	48 768 986	5 068 135
a)	krátkodobé vklady v bankách	48 745 110	4 939 598
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	0	-
c)	iné	23 876	128 537
d)	obrátené repoobchody		-
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	-
a)	dlhodobé vklady v bankách		-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-
7.	Deriváty	2 760 335	586 372
8.	Drahé kovy		-
9.	Komodity		-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	22 381 024	25 082 470
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	22 370 792	20 786 420
11.	Ostatný majetok	10 232	4 296 050
	Aktíva spolu	413 183 730	434 012 500

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

Název spravovaného fondu																															
3	6	5	.	I	I	f	e			d	I	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 31.12.2022
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	2 378 713	850 644
1.	Závazky voči bankám		-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	632 140	648 183
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	104 925	110 182
4.	Deriváty	1 620 877	68 536
5.	Repoobchody		-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít		-
8.	Ostatné záväzky	20 771	23 743
II.	Vlastné imanie	410 805 017	433 161 856
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	410 805 017	433 161 856
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(35 904 487)	(17 134 183)
	Pasíva spolu	413 183 730	434 012 500

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

ÚČ FOND 2-02

[illegible]

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2022

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	2 423 715	2 349 049
1.1.	úroky	2 423 715	2 349 049
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	1 417 078	802 480
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	0	75 768
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	0	75 768
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(73 452 688)	(15 855 391)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	2 968 152	5 167 204
6./e.	Zisk/strata z derivátov	32 548 624	(7 819 766)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	0	0
I.	Výnos z majetku vo fonde	(34 095 120)	(15 280 656)
h.	Transakčné náklady	(197 013)	(214 691)
i.	Bankové a iné poplatky	(313 319)	(296 416)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(34 605 452)	(15 791 763)
j.	Náklady na financovanie fondu	0	0
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	0	0
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(34 605 452)	(15 791 763)
k.	Náklady na	(1 237 159)	(1 278 496)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 237 159)	(1 278 496)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	0	0
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(61 877)	(63 924)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(35 904 487)	(17 134 183)

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

3	6	5	.	l	i	f	e			d	l	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej k 31.12.2022 v eurách

A. Všeobecné informácie o fonde

1. Údaje o fonde

Názov dôchodkového fondu

365.life, d. s. s., a. s., 365.life dlhopisový garantovaný d.f. (do 02.07.2021 Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.) (ďalej len „fond“).

Druh fondu

Fond má formu dlhopisového dôchodkového fondu podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj „zákon o sds“).

Fond nemá právnu subjektivitu, a je denominovaný v eurách (EUR).

Predpokladaná doba jeho trvania

Fond je vytvorený na neurčitý čas. Bol vytvorený dňa 22. marca 2005 v deň pripísania prvého príspevku na bežný účet fondu u depozitára.

Dátum založenia fondu je 1. január 2005.

Rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 14.11.2016, ODT-11803/2016-1 bol udelený predchádzajúci súhlas na zlúčenie zanikajúceho dôchodkového fondu Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f. s nástupníckym dôchodkovým fondom Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., STABILITA dlhopisový garantovaný d.f., k 8.12.2016.

Popis činnosti fondu

Majetok vo fonde je spoločným majetkom sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia (ďalej „sporiteľov“), pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.

Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.

Investičná stratégia fondu

365.life, d. s. s., a. s. („DSS“) investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde v súlade so zákonom a štatútom fondu, do dlhových cenných papierov denominovaných v eurách alebo v inej mene so zabezpečením voči menovému riziku, ďalej do nástrojov peňažného trhu s krátkou dobou do splatnosti a do krátkodobých cenných papierov denominovaných v eurách a v iných menách so zabezpečením voči menovému riziku v súlade so zákonom. Výnos fondu podlieha výkyvom menových kurzov v minimálnej miere. Fond trvalo investuje na peňažnom a kapitálovom trhu do cenných papierov a investičných nástrojov s pevnou alebo variabilnou úrokovou sadzbou, ako aj do cenných papierov a nástrojov kopírujúcich vývoj finančných indexov. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovanie maximálneho zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky v sledovanom

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

Název spravovaného fondu																															
3	6	5	.	I	I	f	e			d	I	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

období podľa zákona pri súčasnej minimalizácii rizika investičných nástrojov v majetku fondu. Zhodnocovanie majetku neznamena automatickú ochranu majetku sporiteľov voči vplyvu inflácie ani ochranu časovej hodnoty peňazí. Cieľ investičnej stratégie bude DSS dosahovať predovšetkým akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov a dôkladným riadením durácie a citlivosti na kreditné riziko týchto finančných nástrojov. Pri výbere finančných nástrojov bude DSS posudzovať ekonomickú situáciu emitenta a krajiny emitenta, ako aj ratingové hodnotenie emitenta, pričom sa okrem charakteristík príslušného nástroja budú posudzovať aj makroekonomické faktory a využijú sa postupy finančnej analýzy. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby očakávaný akumulovaný výnos maximálne pokrýval riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov s prihliadnutím na dĺžku sledovaného obdobia. DSS bude do majetku fondu nadobúdať cenné papiere a investičné nástroje so splatnosťou prevyšujúcou sledované obdobie podľa zákona, ak to budú umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov a celkové riziko fondu. Majetok vo fonde môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 15. Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde.

Majetok vo fonde je investovaný do dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov v rozsahu zákona. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde.

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

365.life, d. s. s., a. s., (do 02.07.2021 Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. (ďalej, „Spoločnosť“) so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 35 904 305.

Vznik spoločnosti

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

V obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I 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 so sídlom Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, IČO: 00 585 441 zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 79/B.

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

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť KOOPERATIVA 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.

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

Název spravovaného fondu																															
3	6	5	.	I	I	f	e			d	I	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

Podiel spoločnosti VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe na základnom imaní a hlasovacích právach v spoločnosti KOOOPERATIVA predstavuje 94,37%. Spoločnosť VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe vykonáva kontrolu nad spoločnosťou KOOOPERATIVA ako väčšinový akcionár prostredníctvom výkonu svojich akcionárskych práv a prostredníctvom zastúpenia v jej riadiacich a kontrolných orgánoch. Nepriamu kvalifikovanú účasť na základnom imaní spoločnosti KOOOPERATIVA má aj spoločnosť Wiener Städtische Wechselfeuerungsverein (ďalej len „VVG“), 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 VVG má právnu formu vzájomného poisťovacieho spolku, ktorý nevytvára základné imanie. Spoločnosť KOOOPERATIVA potvrdzuje, že 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 2022 bola zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu. Bezprostredne predchádzajúce obdobie je obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo účtovnú závierku fondu za bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 dňa 21. marca 2022.

Od 24.02.2022 stále pretrváva vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a nami vykonanej analýzy, nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Fond, jeho činnosť, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2022, pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok účtovnej závierky, a bola zostavená v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (uverejnené vo Finančnom spravodajcovi pod poradovým číslom 33/2018).

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

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

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

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

Název spravovaného fondu																															
3	6	5	.	I	I	f	e			d	I	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

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

2.1. Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve fondu obsahujú dlhopisy, štátne pokladničné poukážky a podielové listy, a sú kategorizované ako investičný majetok.

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

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

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

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

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

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.

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

Název spravovaného fondu																															
3	6	5	.	I	I	f	e			d	I	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

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 zahrňajú 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. Deriváty

Za účelom zabezpečenia majetku voči trhovému riziku, obmedzenia alebo zmierňovania trhového rizika (hlavne menového a úrokového rizika) využíva Spoločnosť v súlade so zákonom a opatreniami NBS derivátové nástroje, hlavne futures kontrakty.

Ich podkladovým nástrojom je predovšetkým menový kurz, úroková miera a dlhopisy (hlavne nemecké štátne dlhopisy).

Futures kontrakty naviazané na podkladové aktívum nesú primárne trhové riziko vyplývajúce z pohybu hodnoty podkladového aktíva, ktoré sa následne prenáša cez zmenu ceny future kontraktu do majetku dôchodkového fondu.

Jedná sa o futures kontrakty, s ktorými sa obchoduje na organizovaných burzách, pričom Spoločnosť obchoduje prostredníctvom Slovenskej sporiteľne, a. s., so sídlom Tomášikova 48, Bratislava, IČO 00 151 653.

2.5. 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.

2.6. 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.

2.7. Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb z titulu obchodov, z titulu výplat sporiteľom, prestupov medzi fondmi Spoločnosti a fondmi iných dôchodkových správcovských spoločností, odplát pre dôchodkovú správcovskú spoločnosť, pre iných dodávateľov a iné položky.

Záväzky 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

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

Název spravovaného fondu																															
3	6	5	.	I	I	f	e			d	I	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou sa oceňujú menovitou hodnotou.

2.8. 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.

2.9. 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“.

2.10. 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 účtovej skupiny 50 „Dôchodkové jednotky“, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

2.11. 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:

- a) náklady z operácií s cennými papiermi,
- b) dane vzťahujúce sa na majetok fondu,
- c) poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
- d) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
- e) poplatky obchodníkom s cennými papiermi,
- f) poplatky centrálnemu depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky,
- g) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára, ktorá zodpovedá podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovaného DSS,
- h) odplaty DSS za správu dôchodkového fondu, vedenie osobného dôchodkového účtu a zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

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

Název spravovaného fondu																															
3	6	5	.	I	i	f	e			d	I	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

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.

2.12. Odplaty

Dôchodková správcovská spoločnosť má právo na odplatu za:

- správu dôchodkového fondu,
- vedenie osobného dôchodkového účtu,
- zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná určiť pomernú časť odplaty za správu každý pracovný deň.

Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb.

Odplata za zhodnotenie majetku fondu je stanovená vo výške 10% zo zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde. Odplata sa vypočítava na dennej báze, pričom sa porovnáva predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky k maximálnej hodnote finálnej aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky dosiahnutej v priebehu posledných troch rokov, najskôr od 1. apríla 2012.

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 správcovskou spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac

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

Název spravovaného fondu																															
3	6	5	.	I	I	f	e			d	I	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

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 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 U G J Y I G W O G D P Q 4 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e 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	31.12.2022	31.12.2021
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	2 423 715	2 349 049
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	38 692 428	(4 110 788)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 237 159)	(1 278 496)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	(5 257)	1 180
5.	Výnosy z dividend (+)	1 417 078	878 248
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	104 661	872 500
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a komoditami (+)	123 008 921	275 982 892
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 (-)	(131 511 958)	(293 542 895)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)		-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(572 209)	(575 031)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(5 508)	1 528
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	32 314 712	(19 421 813)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(44 427 133)	(3 943 365)
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)		-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)		-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(44 427 133)	(3 943 365)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	51 296 631	48 928 038
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(37 199 654)	(26 821 132)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	(20 141)	(2 248)
22.	Dedičstvá (-)	(549 328)	(687 188)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	(6 090)	133 653
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	13 521 418	21 551 123
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	175 375	(320 509)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	1 584 372	(2 134 564)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	20 786 420	22 920 984
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	22 370 792	20 786 420

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

Název spravovaného fondu																															
3	6	5	.	I	I	f	e			d	I	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	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	433 161 856	428 876 321
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	8 862 122 619	8 427 745 302
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,048878	0,050889
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	51 370 315	48 928 038
2.	Zisk alebo strata fondu	(35 904 487)	(17 134 183)
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	(37 822 666)	(27 508 320)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(22 356 838)	4 285 535)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	410 805 018	433 161 856
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	9 162 882 588	8 862 122 619
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,044841	0,048878

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

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Aktíva

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 748 784	1 984 084
7.	Nad päť rokov	139 546 660	192 001 744
	Spolu	141 295 444	193 985 828

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
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	6 854 635	8 211 448
	Spolu	6 854 635	8 211 448

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
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	10 424 130	11 658 330
	Spolu	10 424 130	11 658 330

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	485 100	485 100
2.	Do troch mesiacov	517 287	511 499
3.	Do šiestich mesiacov	771 705	771 705
4.	Do jedného roku	187 741	190 426
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	6 846 007	5 012 520
7.	Nad päť rokov	134 449 437	187 014 578
	Spolu	143 257 277	193 985 828

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

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	112 806	106 232
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	6 854 635	8 105 216
	Spolu	6 967 441	8 211 448

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	133 812	129 818
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	10 424 130	11 528 512
	Spolu	10 557 942	11 658 330

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2022	31.12.2021
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	141 295 444	193 985 828
2.1.	nezaložené	141 295 444	193 985 828
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	141 295 444	193 985 828

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	31.12.2022	31.12.2021
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	6 854 635	8 211 448
2.1.	nezaložené	6 854 635	8 211 448
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	6 854 635	8 211 448

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

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2022	31.12.2021
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	10 424 130	11 658 330
2.1.	nezaložené	10 424 130	11 658 330
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	10 424 130	11 658 330

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	31.12.2022	31.12.2021
1.	PL otvorených podielových fondov	180 699 176	189 419 917
1.1.	nezaložené	180 699 176	189 419 917
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	180 699 176	189 419 917

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	157 694 820	154 760 879
2.	USD	23 004 356	34 659 038
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	180 699 176	189 419 917

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	4 944 240	2 318 062
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	4 944 240	2 318 062

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

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	4 944 240	2 318 062
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	4 944 240	2 318 062

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	31.12.2022	31.12.2021
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	4 944 240	2 318 062
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	4 944 240	2 318 062

Číslo riadku	5.I. USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	23 876	128 537
2.	Do troch mesiacov	2 727 632	2 621 536
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	2 751 508	2 750 073

Číslo riadku	5.II. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	23 876	128 537
2.	Do troch mesiacov	2 727 632	2 621 536
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	2 751 508	2 750 073

Číslo riadku	5.III. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	31.12.2022	31.12.2021
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	2 751 508	2 750 073
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	2 751 508	2 750 073

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

3	6	5	.	I	I	f	e	.	d	I	h	o	p	i	s	o	v	ý	.	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

Číslo riadku	7.I. USD Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2022	31.12.2021
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	2 760 335	586 372
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	2 760 335	586 372
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	2 760 335	586 372

Číslo riadku	7.II. USD Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	2 760 335	586 372
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
	Spolu	2 760 335	586 372

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	13 328 055	18 843 999
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	13 328 055	18 843 999
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	13 328 055	18 843 999

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	8 874 656	1 941 076
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	8 874 656	1 941 076
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	8 874 656	1 941 076

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

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	168 081	1 345
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	168 081	1 345
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	168 081	1 345

Pasíva

Číslo riadku	4.I. EUR Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2022	31.12.2021
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	1 620 877	32 060
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	1 620 877	32 060
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	1 620 877	32 060

Číslo riadku	4.II. EUR Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	1 620 877	32 060
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
	Spolu	1 620 877	32 060

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

Název spravovaného fondu																															
3	6	5	.	I	I	f	e			d	I	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

Číslo riadku	4.I. USD Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2022	31.12.2021
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	36 476
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	36 476
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	-	36 476

Číslo riadku	4.II. USD Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	36 476
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
	Spolu	-	36 476

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

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	1 438	(1 071)
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	73 238	-
4.	Dlhové cenné papiere	2 351 916	2 350 120
	Spolu	2 426 592	2 349 049

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Otvorené podielové fondy	320 258	236 549
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	320 258	236 549

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Otvorené podielové fondy	1 096 820	565 931
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	1 096 820	565 931

Číslo riadku	3. Dividendy	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	-	
2.	USD	-	75 768
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	0	75 768

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

Název správovaného fondu																																
3	6	5	.	I	I	f	e			d	I	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý	
d	.	f	.																													

Číslo riadku	4./c Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2022	31.12.2021
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(52 500 522)	(18 069 952)
4.	Podielové listy	(20 952 166)	2 214 561
	Spolu	(73 452 688)	(15 855 391)

Číslo riadku	5./d Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	-	-
2.	USD	2 632 158	4 756 626
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	335 994	410 578
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	2 968 152	5 167 204

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	31.12.2022	31.12.2021
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	32 548 624	(7 819 766)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	32 548 624	(7 819 766)
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	32 548 624	(7 819 766)

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bankové odplaty a poplatky	(12 104)	(11 697)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(301 170)	(284 674)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	Spolu	(313 319)	(296 416)

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

3	6	5	.	I	I	f	e	.	.	d	I	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)

Ozna- čenie	F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)	31.12.2022	31.12.2021
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	93 011 110	116 280 130
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	339 273 385	403 275 523
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	432 284 495	519 555 653

Ozna- čenie	F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)	31.12.2022	31.12.2021
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	202 476 748	163 697 746
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	202 476 748	163 697 746

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 také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.