

365.life, d. s. s., a. s.
365.life akciový negarantovaný 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 akciový negarantovaný 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 spochybniť 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 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 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	1	2	0
do	1	2	2	0

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
do	1	2	2	0

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

3 6 5 . l i f e . d . s . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i o v ý n e 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:



LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i 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 31.12.2022
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)	54 679 768	74 854 808
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	-
a)	bez kupónov		-
b)	s kupónmi		-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	0	-
a)	bez kupónov	0	-
b)	s kupónmi	0	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	34 588 638	68 230 587
a)	obchodovateľné akcie	34 588 638	68 230 587
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	18 136 842	6 232 327
a)	otvorených podielových fondov	18 136 842	6 232 327
b)	ostatné		-
5.	Krátkodobé pohľadávky	1 938 918	341 126
a)	krátkodobé vklady v bankách	1 901 736	205 126
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	0	-
c)	iné	37 182	136 000
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	15 370	50 768
8.	Drahé kovy		-
9.	Komodity		-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	4 810 640	1 760 974
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	4 810 567	1 760 929
11.	Ostatný majetok	73	45
	Aktíva spolu	59 490 408	76 615 782

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i 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 31.12.2022
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	55 001	96 861
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	36 274	71 552
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	15 241	19 512
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	3 486	5 797
II.	Vlastné imanie	59 435 407	76 518 921
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	59 435 407	76 518 921
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(21 410 388)	(9 098 600)
	Pasíva spolu	59 490 408	76 615 782

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i 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 2022

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 160	(4 462)
1.1.	úroky	1 160	(4 462)
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	249 663	251 061
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	724 297	681 719
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	724 297	681 719
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(23 721 597)	(11 350 384)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	2 541 609	3 872 990
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(756 739)	(587 316)
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	(20 961 607)	(7 136 392)
h.	Transakčné náklady	(59 068)	(93 966)
i.	Bankové a iné poplatky	(194 331)	(236 025)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(21 215 006)	(7 466 383)
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	(21 215 006)	(7 466 383)
k.	Náklady na	(186 070)	(1 619 879)
k.1.	odplatu za správu fondu	(186 070)	(246 711)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	0	(1 373 168)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(9 312)	(12 338)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(21 410 388)	(9 098 600)

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	O	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3	6	5	.	l	i	f	e	.	a	k	c	i	o	v	ý	.	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

POZNÁMKY

účtovnej 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 akciový negarantovaný d. f. (do 02.07.2021 Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., PROSPERITA akciový negarantovaný d.f.) (ďalej len „fond“).

Druh fondu

Fond má formu akciového 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, 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.

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 kapitálových cenných papierov, a ďalej do dlhových cenných papierov denominovaných v euro a v inej mene, podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania. Časť portfólia môžu tvoriť nástroje peňažného trhu, peňažné prostriedky na bežných a na vkladových účtoch, finančné deriváty určené na obmedzenie rizika ako aj finančné nástroje, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. Výnos fondu čiastočne podlieha výkyvom menových kurzov. DSS sa pri správe portfólia bude riadiť stratégiou, ktorej základným cieľom je maximalizácia výnosu fondu pri súčasnom udržiavaní primeranej miery rizika. Cieľ investičnej stratégie DSS je dosahovať akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov, výnosov z kapitálových cenných papierov prostredníctvom dividend a kapitálového zhodnotenia, výnosov z podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a z finančných nástrojov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. Prostriedky vo fonde

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	0	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3	6	5	.	i	i	f	e	.	a	k	c	i	o	v	ý	.	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

budú investované tak, aby sa zabezpečila široká diverzifikácia naprieč regiónmi, sektormi, typmi finančných aktív a jednotlivými emitentmi. Stratégia v majetku fondu predpokladá využitie derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade so zákonom na zabezpečenie majetku proti úrokovému riziku, trhovému riziku alebo kreditnému riziku. Majetok vo fonde investovaný do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a obdobných cenných papierov môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú dĺžku v hodnote 15. Priemerná modifikovaná dĺžka vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde.

Z teritoriálneho hľadiska budú mať vo fonde najväčšie zastúpenie európske investície, avšak aj viac ako 50% portfólia môže mať globálny charakter vrátane investícií do rozvíjajúcich sa trhov (trhov krajín, ktoré ešte nemajú štatút vyspelých ekonomík, ale smerujú k vytvoreniu štandardného trhovo-orientovaného hospodárstva a kapitálových trhov, napr. do krajín ako: Argentína, Brazília, Hongkong, Čile, Čína, India, Indonézia, Malajzia, Filipíny, Srbsko, Južná Afrika, Kórejská republika, Taiwan, Turecko, Vietnam, bývalé krajiny Sovietskeho zväzu).

Majetok vo fonde je investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade so zákonom na obmedzenie rizika a derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov, alebo derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov (ďalej len „derivát drahého kovu alebo derivát indexu drahých kovov“) v rozsahu zákona. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80 % 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 správcovska 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.

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	0	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3	6	5	.	i	i	f	e	.	a	k	c	i	o	v	ý	.	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť KOOOPERATIVA 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 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 Wechelseitiger Versicherungsverein (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.

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	0	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3	6	5	.	I	i	f	e	.	a	k	c	i	o	v	ý	.	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

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.

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, podielové listy a akcie, 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.

Názov spravovaného fondu

3	6	5	.	l	i	f	e		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																										

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 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.

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	O	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3	6	5	.	l	i	f	e		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																										

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

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	O	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3	6	5	.	i	f	e	.	a	k	c	i	o	v	ý	.	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

h) odplaty DSS 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.

2.12. 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.

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	0	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3	6	5	.	I	i	f	e		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																										

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 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.

Názov spravovaného fondu

3	6	5	.	l	i	f	e	.	a	k	c	i	o	v	ý	.	n	e	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 (+)	1 160	(4 462)
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(492 531)	(1 154 651)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(186 070)	(1 619 879)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(4 273)	(347)
5.	Výnosy z dividend (+)	973 960	932 780
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	98 818	212 878
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	170 035 360	410 250 962
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(169 560 490)	(416 385 450)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(262 710)	(342 329)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(2 311)	(2 078)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	600 913	(8 112 576)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(1 661 212)	(255 894)
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	(1 661 212)	(255 894)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	12 996 726	15 409 246
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(8 600 142)	(8 905 107)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(5 003)	28 322
22.	Dedičstvá (-)	(69 710)	(64 047)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	(30 303)	36 029
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	4 291 568	6 504 443
IV.	Účinok zmien vo výmen. kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(181 631)	170 640
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	3 049 638	(1 693 387)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 760 929	3 454 316
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	4 810 567	1 760 929

Bod č. 5 zahŕňa okrem výnosov z dividend aj sumu výnosov z podielových listov.

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i o v ý n e 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	76 518 921	79 177 429
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	1 651 183 959	1 528 430 344
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,046342	0,051803
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	13 015 401	15 409 246
2.	Zisk alebo strata fondu	(21 410 388)	(9 098 600)
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(8 688 527)	(8 969 154)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(17 083 514)	(2 658 508)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	59 435 407	76 518 921
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	1 775 703 890	1 651 183 959
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,033473	0,046342

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i 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	31.12.2022	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	-	-
	Spolu	-	-

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

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	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	-	-

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	-	-
	Spolu	-	-

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	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	-	-
	Spolu	-	-

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	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	31.12.2022	31.12.2021
1.	Obchodovateľné akcie	34 588 638	68 230 587
1.1.	nezaložené	34 588 638	68 230 587
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	34 588 638	68 230 587

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	4 972 129	8 847 329
2.	USD	23 575 638	43 156 488
3.	JPY	-	-
4.	CHF	787 024	1 734 614
5.	GBP	2 582 247	4 632 636
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	231 549	1 695 735
10.	CAD	2 440 051	8 163 785
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	34 588 638	68 230 587

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	31.12.2022	31.12.2021
1.	PL otvorených podielových fondov	18 136 842	6 232 327
1.1.	nezaložené	18 136 842	6 232 327
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	18 136 842	6 232 327

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	9 931 449	1 873 446
2.	USD	8 205 393	4 358 881
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	18 136 842	6 232 327

Číslo riadku	5.I. USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	235 834	341 126
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	235 834	341 126

Číslo riadku	5.II. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	235 834	341 126
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	235 834	341 126

Číslo riadku	5.III. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	31.12.2022	31.12.2021
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	235 834	341 126
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	235 834	341 126

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i o v ý n e 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	15 370	50 768
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	15 370	50 768
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	15 370	50 768

Číslo riadku	7.II. USD Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	15 370	50 768
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
	Spolu	15 370	50 768

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	1 766 084	1 390 826
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	1 766 084	1 390 826
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 766 084	1 390 826

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	9	9
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	9	9
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9	9

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	2 673 355	364 802
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	2 673 355	364 802
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 673 355	364 802

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	304 181	5 078
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	304 181	5 078
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	304 181	5 078

Číslo riadku	10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	11 120	(268)
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	11 120	(268)
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	11 120	(268)

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	256	276
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	256	276
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	256	276

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	8 908	99
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	8 908	99
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	8 908	99

Číslo riadku	10. CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	46 654	107
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	46 654	107
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	46 654	107

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	(513)	(4 462)
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	1 673	-
4.	Dlhové cenné papiere	-	-
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	1 160	(4 462)

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

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Otvorené podielové fondy	249 663	251 061
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	249 663	251 061

Číslo riadku	3. Dividendy	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	152 293	241 629
2.	USD	428 543	407 861
3.	JPY	-	-
4.	CHF	37 535	14 286
5.	GBP	87 675	17 839
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	7 277	-
10.	CAD	10 974	104
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	724 297	681 719

Číslo riadku	4./c Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2022	31.12.2021
1.	Akcie	(12 907 037)	(6 062 486)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(11 083 987)	(5 942 589)
4.	Podielové listy	269 427	654 691
	Spolu	(23 721 597)	(11 350 384)

Číslo riadku	5./d Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	(2 714)	(16 547)
2.	USD	2 574 066	3 438 358
3.	JPY	(20)	(8)
4.	CHF	22 448	56 450
5.	GBP	(144 733)	190 355
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	(8 861)	(11 389)
10.	CAD	101 403	215 771
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	2 541 589	3 872 990

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3 6 5 . l i f e a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	31.12.2022	31.12.2021
1.	úrokové	(756 738)	(587 316)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(756 738)	(587 316)
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(756 738)	(587 316)

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bankové poplatky	(7 221)	(1 284)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(182 717)	(234 696)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(4 393)	(45)
	Spolu	(194 331)	(236 025)

F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Označenie	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	7 687 910	10 000 000
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	52 725 480	74 462 914
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	60 413 390	84 462 914

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	O	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

3	6	5	.	I	I	f	e		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																										

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.