

**Správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom vo fonde za kalendárny rok 2018**

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ZKI)

Správcovská spoločnosť: **IAD Investments, správ. spol., a.s.**, Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava 1

zapísaná na Okresnom súde Bratislava I, dňa 18.10.1991, oddiel Sa, vložka č. 182/B

Podielový fond:

**Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.**

Údaje o stave a zmene majetku fondu za rok	2018
<b>1. Stav majetku (v EUR)</b>	
a) Prevoditeľné cenné papiere	1 083 424
aa) akcie	0
ab) dlhopisy	0
ac) cp iných štandardných fondov, cp iných európskych štandardných fondov, cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	1 083 424
aca) cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	1 083 424
ad) iné cenné papiere	0
b) Nástroje peňažného trhu	869 491
c) Účty v bankách	10 332 711
ca) bežný účet	800 598
cb) vkladové účty	9 532 113
d) Iný majetok	0
e) Celková hodnota majetku	12 285 626
f) Závazky	421 797
g) Čistá hodnota majetku	11 863 829
<b>2. Počet podielov podielového fondu v obehú (v ks)</b>	310 681 879
<b>3. Čistá hodnota podielu (v EUR)</b>	0,03818642
<b>4. Stav CP a nástrojov peňažného trhu v majetku v EUR</b>	
a) Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na trhu kótovaných CP BCP	0
b) Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu	0
c) Prevoditeľné CP z nových emisií podľa § 88 ods. 1 písm. d) ZKI	0
d) Nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. h) ZKI	0
e) Ost. prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. i) ZKI	869 491
f) Deriváty prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
g) Deriváty neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
h) Podielové listy iných podielových fondov alebo cenné papiere zahraničných subjektov KI	1 083 424
i) Iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	0
<b>Podiel aktív podľa štatistickej klasifikácie ekonomických činností (A až U) (EUR)</b>	
A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0
B - Ťažba a dobývanie	0
C - Priemyselná výroba	0
D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0
E - Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0
F - Stavebníctvo	453 439
G - Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	0
H - Doprava a skladovanie	0
I - Ubytovacie a stravovacie služby	208 458
J - Informácie a komunikácia	0
K - Finančné a poisťovacie služby	1 083 424
L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0
M - Odborné, vedecké a technické činnosti	0
N - Administratívne a podporné služby	0
O - Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	0
P - Vzdelávanie	0

Q - Zdravotníctvo a sociálna pomoc	0		
R - Umenie, zábava a rekreácie	0		
S - Ostatné činnosti	10 540 305		
T- Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	0		
U - Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	0		
<b>Podiel aktív podľa geografického členenia (EUR)</b>			
1. Slovenská republika	12 285 626		
2. Európa	0		
z toho: Eurozóna	0		
3. Severná Amerika	0		
4. Ázia	0		
5. ostatný svet	0		
<b>Členenie portfólia podľa % podielu cenných papierov na celkovom majetku:</b>			
EUR ZME KK - 00088: 18.05.2018 - 17.05.2019 ZME-KK-00088	1,70%		
EUR ZME MD - 00068:20.04.2018 - 18.04.2019 ZME-MD-00068	0,60%		
EUR ZME PPH-0621; 14.05.2018-14.05.2019 ZME-PPH-0621	1,69%		
EUR ZME Zmenka Sibareal 135 ZME-SBRL-135	1,45%		
EUR ZME Zmenka Sibamac 0096 ZME-SIB-0096	1,64%		
EUR PL Prvý realitný fond, o.p.f. PRFIAD	8,82%		
<b>5. Údaje o zmenách v stave portfólia v priebehu roka (EUR)</b>			
Čistá hodnota majetku k 31.12.2017	9 489 470		
Nákup cenných papierov	1 337 000		
Predaj cenných papierov	140 000		
Výplata výnosov za rok 2018	0		
Čistá hodnota majetku k 31.12.2018	11 863 829		
<b>6. Údaje o vývoji majetku v priebehu lehoty na podávanie správ (EUR)</b>			
a) výnosy z akcií,	0		
b) straty z akcií,	0		
c) výnosy z dlhopisov,	0		
d) straty z dlhopisov	0		
e) výnosy z cp iných štandardných fondov, z cp iných európskych štandardných fondov, z cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo výnosy z cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	0		
ea) výnosy z cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	0		
f) straty z cp iných štandardných fondov, z cp iných európskych štandardných fondov, z cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo výnosy z cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	0		
fa) straty z cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	0		
g) výnosy z iných cp	0		
h) straty z iných cp	0		
i) výnosy z nástrojov peňažného trhu,	54 878		
j) straty z nástrojov peňažného trhu	0		
k) výnosy z vkladových a bežných účtov	22 627		
l) straty z vkladových a bežných účtov	0		
m) výnosy z operácií s derivátmi	0		
n) straty z operácií s derivátmi	0		
o) výnosy z devízových operácií	0		
p) straty z devízových operácií	0		
q) kapitálové výnosy,	33 704		
r) iné výnosy,	1 343		
s) výdavky na správu,	35 071		
t) výdavky na depozitára,	6 327		
u) iné výdavky a poplatky,	11 615		
v) čistý výnos,	59 539		
w) výplaty podielov na zisku,			
x) znovu investované výnosy,			
y) zvýšenie majetku alebo zníženie majetku vo fonde a zoznam spol., ktoré zapríčinili zníž. majetku vo fonde z dôvodu zmien kurzov CP alebo likvidácie spoločnosti	(9 138 104)		
z) zvýšenie hodnoty akcií alebo zníženie hodnoty akcií,			
aa) náklady spojené s obchodovaním majetku vo fonde,			
ab) iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov vo fonde	(217 167)		
<b>7. Porovnanie troch posledných rokov v štruktúre súvahy a výkazu strát:</b>			
<b>S Ú V A H A (v EUR)</b>			
<b>AKTÍVA</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>

<b>I. Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)</b>	<b>9 138 104</b>	<b>6 926 178</b>	
1. Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-	
a) bez kupónov	-	-	
b) s kupónmi	-	-	
2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	662 047	661 949	
a) bez kupónov	662 047	661 949	
b) s kupónmi	-	-	
3. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-	
a) obchodovateľné akcie	-	-	
b) neobchodovateľné akcie	-	-	
c) podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-	
d) obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-	
4. Podielové listy	701 947	400 736-	
a) otvorených podielových fondov	701 947	400 736-	
b) ostatné	-	-	
5. Krátkodobé pohľadávky	7 774 110	5 863 493	
a) krátkodobé vklady v bankách	7 774 110	5 863 493	
b) krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-	
c) iné	-	-	
d) obrátené repoobchody	-	-	
6. Dlhodobé pohľadávky	-	-	
a) dlhodobé vklady v bankách	-	-	
b) dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-	
7. Deriváty	-	-	
8. Drahé kovy	-	-	
9. Komodity	-	-	
<b>II. Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)</b>	<b>568 533</b>	<b>622 740</b>	
10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	568 533	622 740	
11. Ostatný majetok	-	-	
<b>Aktíva spolu</b>	<b>9 706 637</b>	<b>7 548 918</b>	
<b>x PASÍVA</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>I. Závazky (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>217 167</b>	<b>186 992</b>	
1. Závazky voči bankám	-	-	
2. Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	89 709	58995	
3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	2 460	2657	
4. Deriváty	-	-	
5. Repoobchody	-	-	
6. Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-	
7. Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-	
8. Ostatné záväzky	124 998	125 340	
<b>II. Vlastné imanie</b>	<b>9 489 470</b>	<b>7 361 926</b>	
9. Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	9 489 470	7 361 926	
a) Zisk alebo strata za účtovné obdobie	41 336	31 735	
<b>Pasíva spolu</b>	<b>9 706 637</b>	<b>7 548 918</b>	
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR)</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
1. Výnosy z úrokov	63 251	69 420	
1.1. úroky	63 251	69 420	
1.2./a. výsledok zaistenia	0	-	
1.3./b. zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	0	-	

2.	Výnosy z podielových listov	0	-
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	0	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	0	-
3.2.	výsledok zaistenia	0	-
4./c.	Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	21 211	736-
5./d.	Čistý zisk/strata z operácií s devízami	0	-
6./e.	Čistý zisk/strata z derivátov	0	-
7./f.	Čistý zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	0	0
8./g.	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	858	520
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>85 320</b>	<b>70 676</b>
h.	Transakčné náklady	300	628
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	4 199	2 727
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>80 821</b>	<b>67 321</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	799	655
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	799	655
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>80 022</b>	<b>66 666</b>
k.	Náklady na	32 729	29 087
k.1.	odplatu za správu fondu	32 729	29 087
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplňkovom dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	4 987	4 385
m.	náklady na audit účtovnej závierky	970	1 459
<b>A:</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>41 336</b>	<b>31 735</b>

Ďalšie údaje o фонде*	2018	2017	2016
Celková čistá hodnota majetku (EUR)	11 863 829	9 489 470	7 361 926
Počet podielov v obehu (tis. ks)	310 682	249 912	194 838
Čistá hodnota podielu (EUR)	0,03818642	0,03797126	0,03778392
Počet vydaných podielov (tis. ks)	604 942	447 222	293 022
Suma vydaných podielov (EUR)	23 033 635	16 938 563	11 051 726
Počet vyplatených podielov (tis. ks)	544 172	392 148	287 353
Suma vyplatených podielov (EUR)	20 718 708	14 852 434	10 838 138

\* údaje sú z účtovnej závierky fondu k 31.12.

**8. Údaje o využívaných postupoch a nástrojoch podľa § 100 ods. 2, najmä údaje o hodnote záväzkov, ktoré vznikli ich využívaním, a údaje o celkovej hodnote záväzkov z činnosti správcovskej spoločnosti s majetkom vo фонде:** Počas roka 2018 spoločnosť nevyužívala pri správe majetku v podielovom фонде postupy a nástroje podľa §100 ods. 2 ZKl. Celková hodnota záväzkov z činnosti správ. spol. s majetkom v podielovom фонде je 2,7 tis. EUR.

**9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v podielovom фонде:** V roku 2018 sa spoločnosť v mene podielového fondu nezúčastnila na žiadnom valnom zhromaždení.

**12. Údaje o zásadách odmeňovania spoločnosti:** Celková odmena zamestnancov spoločnosti má pevnú zložku (tzv. mzda zamestnanca) a pohyblivú zložku. Spoločnosť vyplatila za rok 2018 zamestnancom celkové odmeny vo výške jedenmiliónšesťdesiatštyristošesťdesiatosemdesiatšesťdesiat eur, z toho pevné zložky boli vyplatené vo výške deväťstodvadsaťtisícštyristopäťdesiat eur a pohyblivé zložky vo výške dvestopäťdesiatštyristošesťdesiatštyridsaťsedem eur, pričom počet zamestnancov, ktorým boli vyplatené, bol štyridsaťosem. Priamo z majetku podielového fondu nebol zamestnancom vyplatený žiaden podiel na zisku ani výkonnostný poplatok. Celková odmena zamestnancov podľa §33 ods. 9 ZKl (zamestnanci, ktorých práca má vplyv na rizikový profil fondu, v tomto bode ďalej len „určený zamestnanec“), ktorú spoločnosť vyplatila za rok 2018 určeným zamestnancom bola vo výške šesťstoštyridsaťosemštyristošesťstodevätštyridsať eur, z toho pevné zložky boli vyplatené vo výške štyristoosmdesiatosemštyristoštyridsaťeur a pohyblivé zložky vo výške stošesťdesiatštyristoštyridsaťtri eur. Hodnotenie výkonnosti členov dozornej rady spoločnosti vykonáva valné zhromaždenie spoločnosti, hodnotenie výkonnosti členov predstavenstva spoločnosti a výkonného riaditeľa vykonáva dozorná rada spoločnosti, hodnotenie výkonnosti zamestnancov vykonáva výkonný riaditeľ spoločnosti. Výška pohyblivej zložky odmeny závisí od výkonnosti určeného zamestnanca, ktorá je kvalifikovane stanovená. Obdobím pre hodnotenie výkonnosti určených zamestnancov je rok, t.j. 12 mesiacov. Výkonnosť určených zamestnancov sa hodnotí jedenkrát, a to v poslednom mesiaci aktuálneho obdobia, alebo ak použité hodnotiace kritérium nie je možné vyhodnotiť v poslednom mesiaci aktuálneho obdobia, tak po aktuálnom období, keď použité hodnotiace kritérium je možné vyhodnotiť. Hodnotenie pozostáva z hodnotenia kľúčových povinností a úloh, schopností, pracovného a sociálneho správania zamestnanca a obsahuje kvantitatívne a/alebo kvalitatívne kritériá (týkajúce sa oddelenia, zamestnanca), ktorých hodnoteniu sa prikladá určité percento váhy z celkového hodnotenia v závislosti od kategórie určeného zamestnanca. Dozorná rada spoločnosti v roku 2018 preskúmala všeobecné princípy zásad odmeňovania spoločnosti a uplatňovanie a schválila aktualizované Zásady odmeňovania spoločnosti, v ktorých v roku 2018 došlo k zmenám v dôsledku úprav v organizačnej štruktúre spoločnosti.

Audit ročnej účtovnej závierky podielového fondu vykonáva KPMG Slovensko spol. s r.o., Dvořákovo nábrežie 10, 820 04 Bratislava 24 - auditor SKAÚ - licencia č. 96.

Účtovná závierka podielového fondu je overená auditorom v termíne podľa § 160 ods.7 ZKl.

**V Bratislave 26.04.2019**

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Ing. Vladimír Bencz, predseda predstavenstva

Mgr. Vladimír Bolek, člen predstavenstva

Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f.,  
IAD Investments, správ. spol., a.s.

Správa nezávislého audítora  
a účtovná zvierka

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

## Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2018



**KPMG Slovensko spol. s r. o.**  
Dvořákovo nábrežie 10  
P. O. Box 7  
820 04 Bratislava 24  
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11  
Fax +421 (0)2 59 98 42 22  
Internet www.kpmg.sk

## Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti IAD Investments, správ. spol., a. s. („Spoločnosť“) spravujúcej podielový fond Zaistený-IAD depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a. s. („Fond“).

### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2018, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2018 a výsledku jeho 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 odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti 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 Spoločnosti zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva 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 jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.



V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej 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 nesprávnej 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 Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

18. apríl 2019  
Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:  
Ing. Martin Kršjak  
Licencia UDVA č. 990

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondu kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu

k 31.12.2018

LEI

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 8 3 8 1 9 3

Účtovná závierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

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

IČO

1 7 3 3 0 2 5 4

SK NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

mesiac		rok			
od	0 1	2	0	1	7
do	1 2	2	0	1	7

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

I A D I N V E S T M E N T S , S P R Á V . S P O L . , A . S .

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - I A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f .


Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica M A L Ý T R H Číslo 2 / A

PSČ 8 1 1 0 8 Obec B R A T I S L A V A

Telefónne číslo / Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa: 18.4.2019	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválená dňa:	

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - l A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

**S Ú V A H A**  
k 31.12. 2018  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	b	1	2
X	<b>Aktíva</b>	x	x
I.	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)</b>	<b>11 485 028</b>	<b>9 138 104</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	869 491	662 047
a)	bez kupónov	869 491	662 047
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	1 083 424	701 947
a)	otvorených podielových fondov	1 083 424	701 947
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	9 532 113	7 774 110
a)	krátkodobé vklady v bankách	9 532 113	7 774 110
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)</b>	<b>800 598</b>	<b>568 533</b>
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	800 598	568 533
11.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>12 285 626</b>	<b>9 706 637</b>

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - l A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

**S Ú V A H A**  
k 31.12. 2018  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	b	1	2
X	<b>Pasíva</b>	x	x
I.	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>421 797</b>	<b>217 167</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti	175 880	89 709
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	2 735	2 460
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	243 182	124 998
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>11 863 829</b>	<b>9 489 470</b>
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	11 863 829	9 489 470
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	59 539	41 336
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>12 285 626</b>	<b>9 706 637</b>

LEI

ÚČ FOND 2-02

3 1 5 7 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - l A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2018

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	77 506	63 251
1.1.	úroky	77 506	63 251
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/ zníženie hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	33 704	21 211
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	1 343	858
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>112 553</b>	<b>85 320</b>
h.	Transakčné náklady	549	300
i.	Bankové a iné poplatky	9 234	4 199
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>102 770</b>	<b>80 821</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	720	799
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	720	799
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>102 050</b>	<b>80 022</b>
k.	Náklady na	35 071	32 729
k.1.	odplatu za správu fondu	35 071	32 729
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplňkovom dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	6 327	4 987
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 113	970
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>59 539</b>	<b>41 336</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - I A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f .

**POZNÁMKY****účtovnej závierky zostavenej  
k 31.12.2018  
v eurách****A. Všeobecné informácie o fonde****Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.**

Malý trh 2/A

811 08 Bratislava

Názov podielového fondu je Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ďalej len „podielový fond“) bol založený schválením rozhodnutia NBS č. OPK – 2301/2007 – PLP dňa 19.11.2007. Právoplatnosť nadobudol 07.12.2007. Podielový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na dobu neurčitú. Majetok v podielovom fonde je spoločným majetkom podielnikov podielového fondu.

**Správcovská spoločnosť**

Správcom podielového fondu je IAD Investments, správ. spol., a.s. so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO 17 330 254, ktorá je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 182/B (ďalej len „správcovská spoločnosť“). Pôvodným správcom podielového fondu bola spoločnosť Allianz Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len "ALLAM") so sídlom Račianska 62, 831 02 Bratislava, IČO: 36 785 989, ktorá sa k 14.12.2011 zlúčila do IAD Investments, správ. spol., a.s.

Správcovská spoločnosť vznikla 18.10.1991 ako investičná spoločnosť s obchodným menom Agroinvest, i.a.s. a v roku 2000 sa v zmysle zákona č. 385/1999 Z. z. o kolektívnom investovaní (ďalej len „Zákona“) a na základe rozhodnutia Úradu pre finančný trh (ktorého funkcie prebrala od 1.1.2006 NBS) pretransformovala na správcovskú spoločnosť. Správcovská spoločnosť bola založená na dobu neurčitú. V roku 2002 správcovská spoločnosť zmenila obchodné meno na Investičná a Dôchodková, správ. spol., a.s. a v roku 2008 na IAD Investments, správ. spol., a.s.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je spoločnosť Pro Partners Holding, a.s., ktorá je zároveň materskou spoločnosťou celej skupiny.

Internetová stránka správcovskej spoločnosti je [www.iad.sk](http://www.iad.sk).

**Hlavná činnosť správcovskej spoločnosti**

Hlavným predmetom činnosti správcovskej spoločnosti je:

- spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov,
- vytváranie a spravovanie štandardných podielových fondov a európskych štandardných fondov,
- riadenie portfólia finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov,
- investičné poradenstvo,
- úschova a správa podielových listov vydávaných správčovskými spoločnosťami a cenných papierov vydávaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- prijatie a postúpenie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - l A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

**Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31.12.2018****Predstavenstvo**

Predseda: Ing. Vladimír Bencz

Členovia: Peter Lukáč, MBA  
Mgr. Vladimír Bolek**Dozorná rada**

Predseda: Ing. Róbert Bartek

Členovia: Ing. Vanda Vranksa  
Ing. Miroslav Vester**Depozitár**

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

**Investičný profil fondu**

Fond sa zameriava na investovanie do vkladov v bankách, do krátkodobých dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu a v tomto zmysle je považovaný za zaistený. Keďže Podielový fond investuje majetok výlučne do finančných nástrojov denominovaných v eurách, jeho výkonnosť nebude podliehať výkyvom menových kurzov. Fond neinvestuje na základe vopred určeného zemepisného zamerania, teda investuje bez regionálneho obmedzenia. Z hľadiska kategórie je vedený ako fond krátkodobých investícií.

**Investičná stratégia fondu**

Cieľom podielového fondu nie je kopírovať žiadny finančný index ani sa pri výbere investícií nesleduje vývoj žiadneho finančného indexu. Podielový fond je určený pre konzervatívnych investorov, ktorí majú záujem uložiť si svoje peňažné prostriedky na obdobie dlhšie ako jeden kalendárny mesiac. Peňažné prostriedky na bežnom účte alebo krátkodobé termínované vklady môžu tvoriť až 100% majetku v podielovom fonde v prípade, že takéto rozloženie majetku je najvhodnejšie pre dosiahnutie stanoveného výnosu.

**B. Použitie účtovné zásady a účtovné metódy****1) Zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou.

Použitá mena v závierke je Euro a všetky zostatky sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania podielového fondu (angl.: going concern).

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2017 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 4. júna 2018.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - I A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

## 2) Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej zvierky

Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej zvierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej zvierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.

### a) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia. V prípade vyplatenia výnosových úrokov sú tieto pripísané na účet Fondu v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v brutto výške, neočistené o zrážkovú daň.

### b) Náklady na poplatky

Správcovskej spoločnosti prináleží za správu Fondu odplata, ktorá je vypočítaná z priemernej ročnej čistej hodnoty objemu majetku vo Fonde. Odplata správcovskej spoločnosti sa počíta a zahŕňa do nákladov Fondu denne na základe aktuálnej čistej hodnoty majetku vo Fonde pred zúčtovaním odplaty za správu podielového fondu a odplaty za výkon činnosti depozitára. Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“. Výpočet správcovského poplatku je uvedený v Štatúte Fondu. Depozitár je povinný viesť podielovému fondu jeho bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť fondu a výpočet hodnoty podielových listov je v súlade so Zákonom.

Depozitárovi za výkon činností prináleží odplata, ktorá je dohodnutá v depozitnej zmluve. Depozitár účtuje podľa platného Štatútu Fondu, ktorý je dostupný na webovej stránke správcovskej spoločnosti ([www.iad.sk](http://www.iad.sk)). Odplata za výkon činnosti depozitára za jeden kalendárny rok sa vypočítava denne podľa aktuálnej čistej hodnoty majetku vo Fonde pred zúčtovaním odplaty za správu Fondu a odplaty za výkon činnosti depozitára.

Náklady za služby depozitára sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za služby depozitára“. Na ťarchu majetku vo Fonde sa účtujú poplatky regulovanému trhu, subjektom zabezpečujúcim vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, bankám a obchodníkom s cennými papiermi, poplatky za úschovu a správu zahraničných cenných papierov, poplatky za vedenie bankových účtov a prevody finančných prostriedkov, poplatky centrálnemu depozitárovi alebo členovi centrálnemu depozitára a subjektu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti.

Náklady na poplatky sú zúčtované do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia, v súlade s príslušným štatútom Fondu.

### c) Zrážková daň z príjmu

Od 1. apríla 2007 je Fond povinný odvádzať za podielníka daň z čistého výnosu, ktorý predstavuje rozdiel medzi vyplatenou sumou pri vrátení podielového listu a vkladom podielníka, ktorým je predajná cena podielového listu pri jeho vydaní. Zrážku dane je Fond povinný vykonať pri výplate, poukázaní alebo pri pripísaní úhrady v prospech podielníka, a to vo výške 19% z čistého výnosu. Pri vyplatení (vrátení) podielového listu sa vykoná zrážka dane z kladného rozdielu medzi vkladom podielníka, ktorým je predajná cena podielového listu pri jeho vydaní a vyplatenou nezdanenou sumou.

Fond je povinný zrazenú daň odvieť správcovi dane najneskôr do pätnásteho dňa každého mesiaca za predchádzajúci kalendárny mesiac.



LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - l A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

d) *Daň z príjmov podielového fondu*

Podielový fond nie je právnickou osobou (§ 5 ods. 2 Zákona), teda nie je ani daňovníkom dane z príjmov v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Daňové náklady môžu fondu vzniknúť aplikáciou daňových zákonov iných krajín na prípadné výnosy plynúce z ich územia.

e) *Vydávanie a vyplácanie podielových listov*

Hodnota podielového listu pri vydávaní (ďalej len „predaj“) sa určí ako súčin aktuálnej ceny podielu (podiel čistej hodnoty majetku a počtu podielov v obehu k pracovnému dňu) a počtu vydávaných podielov podielového listu. Hodnota podielového listu pri redemácii sa určí ako súčin aktuálnej ceny podielu (podiel čistej hodnoty majetku a počtu podielov v obehu k pracovnému dňu) a počtu redemovaných podielov podielového listu.

V súlade so štatútom podielového fondu je správcovská spoločnosť povinná vyplatiť podielový list podielníkovi bez zbytočného odkladu po doručení pokynu na redemáciu. V súvahe sú podiely podielnikov vykázané v položke „Podielové listy“ vo vlastnom imaní.

f) *Ďalšie informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach*

V zmysle Zákona štatút fondu definuje formu vyplácania výnosov z majetku v podielovom fonde zahrnutím do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.

**3) Nové účtovné zásady a nové účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky**

Pri zostavovaní účtovnej závierky neboli použité žiadne nové účtovné zásady alebo metódy, ktoré by mali vplyv na hospodársky výsledok, resp. čistý majetok Fondu. Údaje v Poznámkach účtovnej závierky sú vykázané na základe Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, ktoré nadobudlo účinnosť 31. decembra 2018.

**4) Oceňovanie majetku a záväzkov, metódy použité pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na menu euro**a) *Majetok oceňovaný reálnou hodnotou*

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri bežnej transakcii medzi účastníkmi trhu ku dňu ocenenia.

Reálna hodnota majetku sa určí ako trhová cena, ak pre príslušný majetok existuje aktívny trh. Ocenenie majetku oceňovaného reálnou hodnotou sa neupravuje o zníženie jeho hodnoty, pretože ocenenie reálnou hodnotou v sebe zahŕňa spolu s inými činiteľmi aj činiteľ zníženia hodnoty.

Ak pre príslušný majetok neexistuje aktívny trh, reálna hodnota tohto majetku sa určí kvalifikovaným odhadom, ako rozdiel súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov a súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných výdavkov z majetku (ďalej len „súčasná hodnota čistých peňažných príjmov“), s výnimkou peňažných tokov z likvidácie majetku. Pri odhade budúcich peňažných príjmov a peňažných výdavkov z majetku sa vychádza z jeho bežného použitia za bežných podmienok a okolností v danom čase a na danom mieste za predpokladu bežnej vnútornej miery návratnosti kapitálu bežného kupujúceho. Pri diskontovaní peňažných tokov sa použije vhodná úroková miera v závislosti od druhu majetku, účelu jeho použitia, neistoty odhadovaných peňažných tokov o ich hodnote alebo čase, splatnosti peňažných tokov a meny, v ktorej sú peňažné toky ocenené.

Pri výpočte súčasnej hodnoty čistých peňažných príjmov sa čisté peňažné príjmy diskontujú úrokovou mierou, ktorá vyjadruje bežné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňažných prostriedkov a rizík vlastných určitému druhu majetku. Táto úroková miera nezohľadňuje riziká, o ktoré bola upravená hodnota odhadovaných budúcich čistých peňažných príjmov. Úroková miera,

3	1	5	7	O	O	G	0	9	Y	6	E	E	S	U	U	2	P	2	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

Z	a	i	s	t	e	n	ý	-	I	A	D		d	e	p	o	z	i	t	n	é		k	o	n	t	o	,	o	.	p	.	f				
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--

ktorá vyjadruje bežné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík vlastných určitému druhu majetku, je miera návratnosti investície, ktorú by investor požadoval, ak by jeho investícia vytvárala peňažný tok s hodnotou, splatnosťami a rizikami obdobné tomu, o ktorom účtovná jednotka očakáva, že ho získa z určitého majetku. Táto úroková miera sa odhaduje z miery obsiahnutej v bežných trhových obchodoch s podobnými druhmi majetku alebo skupinami majetku podobného zloženia. Ak túto úrokovú mieru trh netvorí, použije sa jej vhodná náhrada, ktorej účelom je odhadnúť trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí pre obdobie do skončenia životnosti určitého majetku a trhové ohodnotenie rizík, že budúci čistý peňažný tok sa bude odlišovať v hodnotách a splatnostiach od odhadovaného peňažného toku.

b) *Cenné papiere*

Cenné papiere zaúčtované v majetku Fondu k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017 boli zakúpené s úmyslom dosahovania zisku z cenových rozdielov a výnosov z úrokov.

O cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad.

Cenné papiere v majetku fondu sa ku dňu ocenenia oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov sa účtujú na účtoch Výnosy z operácií s cennými papiermi alebo na účtoch Náklady na operácie s cennými papiermi. Za účelom jednotného oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov v zmysle Opatrenia NBS č. 13/2011 o spôsobe určenia hodnoty majetku v štandardnom podielovom fonde a vo verejnom špeciálnom podielovom fonde a spôsobe výpočtu hodnoty podielu emisie podielových listov v podielových fondoch, v ktorých sa vydávajú podielové listy viacerých emisií a zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní, sú vytvorené pravidlá oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov vo vnútorných smerniciach spoločností, kde je rozpísaný spôsob výpočtu.

Na určenie hodnoty cenného papiera, s ktorým sa obchoduje na zahraničnom regulovanom verejnom trhu s cennými papiermi, sa používa záverečný kurz cenného papiera, ktorý organizátor zahraničného regulovaného verejného trhu s cennými papiermi vyhlási v obchodný deň, ku ktorému sa hodnota cenného papiera určuje a ktorý zverejnila agentúra Bloomberg.

V prípade, ak pre cenný papier neexistuje záverečný kurz, cenné papiere sú oceňované v súlade s Opatrením NBS č. 13/2011, teda teoretickou cenou podľa príloh 1 až 16 tohto opatrenia.

c) *Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na menu EUR*

Finančný majetok a záväzky, ktorých obstarávací cena je vyjadrená v cudzej mene, sa prepočítava na eurá príslušným kurzom Európskej centrálnej banky („ECB“). Operácie vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá podľa aktuálneho kurzu ECB. Ku dňu závierky sa zostatky účtov v cudzej mene prepočítajú podľa kurzu ECB platného ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Realizované a nerealizované kurzové zisky alebo straty z operácií v cudzej mene, alebo z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene, sú vykázane vo výkaze ziskov a strát ako „Zisk/strata z operácií s devízami“.

d) *Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov*

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (peňažné prostriedky v hotovosti, peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie, vklady v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukazy NBS s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov) sa účtujú v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

e) *Pohľadávky a záväzky*

Krátkodobé pohľadávky predstavujú najmä prostriedky na vkladových účtoch splatných nad 24 hodín a účtujú sa v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

3	1	5	7	O	O	G	0	9	Y	6	E	E	S	U	U	2	P	2	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

Z	a	i	s	t	e	n	ý	-	I	A	D		d	e	p	o	z	i	t	n	é		k	o	n	t	o	,	o	.	p	.	f				
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--

Závazky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Vzniknuté úrokové náklady vzťahujúce sa k záväzkom sú k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vykazované spoločne s týmito záväzkami.

Na základe štatútu Fondu, podielový list možno vydať až po uhradení jeho predajnej ceny, čím Fondu v momente prijatia platby od podielníka vzniká záväzok voči podielníkom za prijaté preddavky, ktoré sa zúčtujú po vydaní podielových listov. Prijaté preddavky sa vykazujú na strane pasív súvahy ako Ostatné záväzky (riadok č. 8).

### 5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy/predaja, 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.

Ďalej je dňom účtovného prípadu deň vykonania platby, deň zúčtovania príkazu bankou, deň pripísania peňažných prostriedkov, deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo k zániku, k zisteniu škody, manka, schodku, prebytku, k pohybu majetku vnútri účtovnej jednotky, a k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú.

### 6) Stratégia a zásady zaist'ovania

Fond nemá zadanú stratégiu a zásady zaist'ovania.

### 7) Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Majetok, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou, sa upravuje o predpokladané zníženie jeho hodnoty, zisťuje sa, či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku a ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený, odhaduje sa hodnota jeho zníženia. O odhadnutú hodnotu zníženia hodnoty majetku sa upraví jeho ocenenie. Predpoklad zníženia hodnoty 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 budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s ich odhadom pri obstaraní tohto majetku.

Správcovská spoločnosť na identifikáciu majetku so zníženou hodnotou sleduje ratingy, vývoj trhu, risk management, smernice a Opatrenia NBS.

### 8) Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

#### a) Zníženie hodnoty majetku

Pri odhade zníženia hodnoty finančného majetku sa postupuje tak, že sa porovná účtovná hodnota 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. V prípade zníženia hodnoty sa toto účtuje cez výkaz ziskov a strát.

#### b) Zásady pre tvorbu rezerv

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobné, že fond má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe. Rezerva sa

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - I A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

tvorí, ak pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50 % a je možné vykonať spoľahlivý odhad tohto úbytku.

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	77 506	63 251
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(53 014)	(43 984)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	492	(432)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	829 032	694 974
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(1 382 906)	(1 005 103)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	245	(61)
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(528 645)</b>	<b>(229 927)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	-	-
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	x	x
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	23 032 910	16 938 563
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(20 718 090)	(14 852 434)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	86 171	0
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	117 722	208
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>2 518 713</b>	<b>2 086 337</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	-	-
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>1 990 068</b>	<b>1 856 410</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>8 342 643</b>	<b>6 486 233</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>10 332 711</b>	<b>8 342 643</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - l A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

Pre účely zostavenia prehľadu o peňažných tokoch sa do riadku peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahrnujú:

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	800 598	568 533
2.	Vklady v bankách do 24 hodín	-	-
3.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, t. j. termínované vklady v banke	9 532 113	7 774 110
	<b>Spolu</b>	<b>10 332 711</b>	<b>8 342 643</b>

Pre účely zostavenia prehľadu o peňažných tokoch Fond zaraďuje k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom aj krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, t. j. termínované vklady v banke, nakoľko obsahová náplň prehľadu o peňažných tokoch nezahŕňa iné rozdelenie.

Označenie	D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>9 489 470</b>	<b>7 361 925</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	249 911 901	194 838 411
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,03797126	0,03778477
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov/príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	23 032 910	16 938 563
2.	Zisk alebo strata fondu	59 539	41 336
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek za správu dôchodkového fondu/doplňkového dôchodkového fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(20 718 090)	(14 852 354)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>2 374 359</b>	<b>2 127 545</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>11 863 829</b>	<b>9 489 470</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	310 681 879	249 911 901
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,03818642	0,03797126

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - l A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

**E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát****Súvaha fondu****Aktíva**

Riadok č. 2(a) Súvahy (Dlhopisy bez kupónov) obsahuje k 31.12.2018 a k 31.12.2017 zmenky spoločností uvedených v prehľade nižšie (tabuľka 2), nakoľko obsahová náplň súvahy nezahŕňa iné rozdelenie. Fond k 31.12.2018 ani k 31.12.2017 nedržal žiadne iné dlhopisy.

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	869 491	662 047
a.1.	nezaložené	869 491	662 047
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	-
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	<b>869 491</b>	<b>662 047</b>

Číslo riadku	2.a). EUR Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou bez kupónov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Martinky Development s.r.o.	73 912	73 897
2.	Sibareal s.r.o.	178 474	178 435
3.	Sibamac a.s.	201 052	201 008
4.	Kúpele Kováčová a.s.	208 458	208 707
5.	Pro Partners Holding a. s.	207 595	-
	Spolu	<b>869 491</b>	<b>662 047</b>

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	1 083 424	701 947
1.1.	nezaložené	1 083 424	701 947
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	<b>1 083 424</b>	<b>701 947</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - l A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	1 083 424	701 947
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	<b>1 083 424</b>	<b>701 947</b>

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	805 037	4 225
2.	Do troch mesiacov	402 623	901 991
3.	Do šiestich mesiacov	-	1 300 000
4.	Do jedného roku	8 324 453	5 567 894
	Spolu	<b>9 532 113</b>	<b>7 774 110</b>

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 405 949	704 277
2.	Do troch mesiacov	1 240 986	2 752 150
3.	Do šiestich mesiacov	1 988 754	1 706 925
4.	Do jedného roku	4 896 424	2 610 758
	Spolu	<b>9 532 113</b>	<b>7 774 110</b>

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	9 532 113	7 774 110
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	9 532 113	7 774 110

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - l A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	800 598	568 533
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné na požiadanie a do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	800 598	568 533
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	<b>800 598</b>	<b>568 533</b>

## Pasíva

Číslo riadku	2. Závazky z vrátenia podielov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z vrátenia podielov	175 880	89 709
	Spolu	<b>175 880</b>	<b>89 709</b>

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči správ. spol. - správa fondu	2 735	2 460
2.	Závazky voči správ. spol. - poplatky	-	-
	Spolu	<b>2 735</b>	<b>2 460</b>

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi	587	448
2.	Závazky voči podielnikom - prijaté preddavky	241 466	123 744
3.	Závazky - zrážková daň	519	274
4.	Závazky – audítor – výdavky budúcich období	505	485
5.	Závazky - výdavky budúcich období	105	47
	Spolu	<b>243 182</b>	<b>124 998</b>

## Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	60	415
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	13 076
4.	Dlhové cenné papiere	77 446	49 760
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	<b>77 506</b>	<b>63 251</b>



LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - l A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	31 477	21 211
5.	Zmenka	2 227	-
	<b>Spolu</b>	<b>33 704</b>	<b>21 211</b>

Číslo riadku	8./g. Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na výnosy podielnikov	-	-
2.	Halierové vyrovnanie	1 343	858
3.	Výnosy zo zániku záväzkov - audítora	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 343</b>	<b>858</b>

Číslo riadku	h. Transakčné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakcie	549	300
	<b>Spolu</b>	<b>549</b>	<b>300</b>

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	9 234	4 199
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>9 234</b>	<b>4 199</b>

Číslo riadku	j. Náklady na financovanie fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na úroky	-	-
2.	Náklady na dane	-	-
3.	Náklady na poplatky – register emitenta	720	720
4.	Nakupované výkony – znalec	-	79
	<b>Spolu</b>	<b>720</b>	<b>799</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - l A D d e p o z i t n é k o n t o , o . p . f

Číslo riadku	k. Náklady na	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	odplatu za správu fondu	35 071	32 729
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	6 327	4 987
m.	náklady na audit účtovnej závierky	1 113	970

## F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 31.12.2018 a k 31.12.2017 neevidoval žiadne podsúvahové položky.

## G. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa jej zostavenia nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v účtovnej závierke.