

**Polročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom vo fonde k 30.6.2020**

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.**

<b>Údaje o stave a zmene majetku fondu k</b>		<b>30.6.2020</b>
<b>1. Stav majetku (v EUR)</b>		
a)	Prevoditeľné cenné papiere	1 703 248
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	1 703 248
aca)	cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	1 703 248
ad)	iné cenné papiere	0
b)	Nástroje peňažného trhu	948 447
c)	Účty v bankách	13 579 319
ca)	bežný účet	2 890 759
cb)	vkladové účty	10 688 560
d)	Iný majetok	0
e)	Celková hodnota majetku	16 231 014
f)	Závazky	472 766
g)	Čistá hodnota majetku	15 758 248
<b>2. Počet podielov podielového fondu v obehu (v ks)</b>		408 983 080
<b>3. Čistá hodnota podielu (v EUR)</b>		0,03853032
<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	948 446
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	1 703 248
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		394 648
G - Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov		0

H - Doprava a skladovanie	0
I - Ubytovacie a stravovacie služby	302 155
J - Informácie a komunikácia	0
K - Finančné a poisťovacie služby	1 703 248
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	13 830 963
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	16 231 014
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 Zmenka Kúpele Kováčová 00093 ZME-KK-00093	1,86%
EUR ZME Zmenka PPH 0626 ZME-PPH-0626	1,55%
EUR ZME Zmenka Sibareal 137 ZME-SBRL-137	1,14%
EUR ZME Zmenka Sibamac 0098 ZME-SIB-0098	1,29%
EUR PF Prvý realitný fond, o.p.f. PRFIAD	10,49%
<b>5. Údaje o zmenách v stave portfólia za obdobie 31.12.2019 - 30.6.2020 (EUR)</b>	
Čistá hodnota majetku k 31.12.2019	14 042 488
Nákup cenných papierov	1 000 000
Predaj cenných papierov	0
Čistá hodnota majetku k 30.06.2020	15 758 248
<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 straty 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,	28 057

j)	straty z nástrojov peňažého trhu	0
k)	výnosy z vkladových a bežných účtov	13 662
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,	23 429
r)	iné výnosy,	1 341
s)	náklady na správu,	14 805
t)	náklady na depozitára,	4 451
u)	iné výdavky a poplatky,	8 397
v)	čistý výnos,	38 836
w)	výplaty podielov na zisku,	0
x)	znovu investované výnosy,	0
y)	zvýšenie majetku alebo zníženie majetku vo fonde a zoznam spol., ktoré zapríčinili zniž. majetku vo fonde z dôvodu zmien kurzov CP alebo likvidácie spoločnosti	224 927
z)	zvýšenie hodnoty akcií alebo zníženie hodnoty akcií,	
aa)	náklady spojené s obchodovaním majetku vo fonde,	0
ab)	iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov vo fonde	(45 376)

**7. Porovnanie troch posledných rokov v štruktúre súvahy a výkazu strát:**

**S Ú V A H A (v EUR)**

<b>AKTÍVA</b>	<b>30.6.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>I. Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)</b>	<b>13 340 255</b>	<b>13 115 328</b>	<b>11 485 028</b>
1. Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-	-
a) bez kupónov	-	-	-
b) s kupónmi	-	-	-
2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	948 447	868 381	869 491
a) bez kupónov	948 447	868 381	869 491
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	1 703 248	1 230 992	1 083 424
a) otvorených podielových fondov	1 703 248	1 230 992	1 083 424
b) ostatné	-	-	-
5. Krátkodobé pohľadávky	10 688 560	11 015 955	9 532 113
a) krátkodobé vklady v bankách	10 688 560	11 015 955	9 532 113
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>2 890 759</b>	<b>1 445 302</b>	<b>800 598</b>
10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 890 759	1 445 302	800 598
11. Ostatný majetok	-	-	-
<b>Aktíva spolu</b>	<b>16 231 014</b>	<b>14 560 630</b>	<b>12 285 626</b>

<b>x PASÍVA</b>	<b>30.6.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>I. Závazky (súčet položiek 1 až 8)</b>	472 766	518 142	421 797
1. Závazky voči bankám	-	-	-
2. Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	165 893	189 853	175 880
3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	2 123	3 360	2 735
4. Deriváty	-	-	-
5. Repoobchody	-	-	-
6. Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
7. Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-	-
8. Ostatné záväzky	304 750	324 929	243 182
<b>II. Vlastné imanie</b>	15 758 248	14 042 488	11 863 829
9. Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	15 758 248	14 042 488	11 863 829
a) Zisk alebo strata za účtovné obdobie	38 836	82 357	59 539
<b>Pasíva spolu</b>	<b>16 231 014</b>	<b>14 560 630</b>	<b>12 285 626</b>
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR)</b>	<b>30.6.2020</b>	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
1. Výnosy z úrokov	41 720	42 922	36 036
1.1. úroky	41 720	42 922	36 036
1.2./a. výsledok zaistenia	-	-	-
1.3./b. zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-	-
2. Výnosy z podielových listov	-	-	-
3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	-	-	-
3.1. dividendy a iné podiely na zisku	-	-	-
3.2. výsledok zaistenia	-	-	-
4./c. Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	23 429	23 929	16 980
5./d. Čistý zisk/strata z operácií s devízami	-	-	-
6./e. Čistý zisk/strata z derivátov	-	-	-
7./f. Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	-	-	-
8./g. Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	1 341	1 002	629
<b>I. Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>66 490</b>	<b>67 853</b>	<b>53 645</b>
h. Transakčné náklady	158	183	183
i. Bankové poplatky a iné poplatky	7 298	7 133	4 390
<b>II. Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>59 034</b>	<b>60 537</b>	<b>49 072</b>
j. Náklady na financovanie fondu	360	360	360
j.1. náklady na úroky	-	-	-
j.2. zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-	-
j.3. náklady na dane a poplatky	360	360	360
<b>III. Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>58 674</b>	<b>60 177</b>	<b>48 712</b>
k. Náklady na	14 805	15 540	17 212
k.1. odplatu za správu fondu	14 805	15 540	17 212
k.2. odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplnkovom dôchodkovom фонде	-	-	-
l. Náklady na odplaty za služby depozitára	4 451	3 662	2 992
m. náklady na audit účtovnej závierky	582	566	515
<b>A: Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>38 836</b>	<b>40 409</b>	<b>27 993</b>
<b>Ďalšie údaje o фонде*</b>	<b>30.6.2020</b>	<b>30.6.2019</b>	<b>30.6.2018</b>
Celková čistá hodnota majetku (EUR)	15 758 248	13 241 887	10 239 746
Počet podielov v obehu (tis. ks)	408 983	345 642	268 924
Čistá hodnota podielu (EUR)	0,03853032	0,03831095	0,03807678
Počet vydaných podielov (tis. ks)	490 089	403 753	291 789
Suma vydaných podielov (EUR)	18 856 957	15 444 657	11 091 758
Počet vyplatených podielov (tis. ks)	446 507	368 792	272 777
Suma vyplatených podielov (EUR)	17 179 864	14 106 933	10 369 422

\* údaje sú z účtovnej závierky fondu k 30.6.2020

**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 fonde:** Počas 1. polroka 2020 spoločnosť nevyužívala pri správe majetku v podielovom fonde postupy a nástroje podľa §100 ods. 2 ZKl. Celková hodnota záväzkov z činnosti správ. spol. s majetkom v podielovom fonde je 2,1 tis. EUR.

**9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v podielovom fonde:** V 1. polroku 2020 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 2019 zamestnancom celkové odmeny vo výške jeden milión tristošesťdesiatšesťstošesťdesiattri eur, z toho pevné zložky boli vyplatené vo výške jeden milión jedenásťtisícšesťdesiatjeden eur a pohyblivé zložky vo výške tristoštyridsaťdeväťtisícdeväťstodva eur, pričom počet zamestnancov, ktorým boli vyplatené, bol štyridsaťdeväť. 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 2019 určeným zamestnancom bola vo výške osemstosedemdesiatštyritisícšesťdesiatosem eur, z toho pevné zložky boli vyplatené vo výške šesťstoštrnásťtisícristotridsaťštyri eur a pohyblivé zložky vo výške dvestošesťdesiatštyristoštyridsaťštyri 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 2019 preskúmala všeobecné princípy zásad odmeňovania spoločnosti a uplatňovanie a schválila aktualizované Zásady odmeňovania spoločnosti účinné od 1.1.2020, v ktorých došlo k zmenám v dôsledku úprav v organizačnej štruktúre spoločnosti.

**V Bratislave 24.08.2020**

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Ing. Vladimír Bencz, predseda predstavenstva

Mgr. Vladimír Bolek, člen predstavenstva

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 30.6.2020

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

schválená

mimoriadna

priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1  
0 6

do

2 0 2 0  
2 0 2 0

IČO

1 7 3 3 0 2 5 4

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od

0 1  
1 2

do

2 0 1 9  
2 0 1 9

SK

NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vyznačí sa

)

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

PSC

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:

31.07.2020

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 - I 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 30.06.2020  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
X	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	13 340 255	13 115 328
1.	Dlhopisy oceňované umorovanouhodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	948 447	868 381
a)	bez kupónov	948 447	868 381
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	1 703 248	1 230 992
a)	otvorených podielových fondov	1 703 248	1 230 992
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	10 688 560	11 015 955
a)	krátkodobé vklady v bankách	10 688 560	11 015 955
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	2 890 759	1 445 302
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 890 759	1 445 302
11.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>16 231 014</b>	<b>14 560 630</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 - I 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 30.06.2020  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
X	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	472 766	518 142
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti	165 893	189 853
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	2 123	3 360
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	304 750	324 929
II.	Vlastné imanie	15 758 248	14 042 488
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	15 758 248	14 042 488
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	38 836	82 357
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>16 231 014</b>	<b>14 560 630</b>



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

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 6 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	41 720	42 922
1.1.	úroky	41 720	42 922
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	23 429	23 929
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	1 341	1 002
l.	Výnos z majetku vo fonde	66 490	67 853
h.	Transakčné náklady	158	183
i.	Bankové a iné poplatky	7 298	7 133
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	59 034	60 537
j.	Náklady na financovanie fondu	360	360
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	360	360
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	58 674	60 177
k.	Náklady na	14 805	15 540
k.1.	odplatu za správu fondu	14 805	15 540
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde/doplnkovom dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	4 451	3 662
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	582	566
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	38 836	40 409

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

## C. Prehľad o peňažných tokoch

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	41 720	87 724
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(27 654)	(57 611)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	5 868	1 387
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrát strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	479 992	847 000
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrát strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(1 018 019)	(941 213)
10.	Zmena stavu záväzkov na zapltenie 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.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	(187)	303
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(518 280)	(62 410)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(872 747)	(275 830)
17.	Obrát strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrát strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(872 747)	(275 830)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	18 856 202	32 748 201
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(17 179 278)	(30 651 899)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	(23 960)	13 973
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(19 407)	80 681
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	1 633 557	2 190 956
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	242 530	1 852 716
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	3 860 974	2 008 258
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	4 103 504	3 860 974

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

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	2 890 759	1 445 302
2.	Vklady v bankách do 24 hodín	-	-
3.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, t. j. termínované vklady v banke	1 212 745	2 415 672
	<b>Spolu</b>	<b>4 103 504</b>	<b>3 860 974</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.

#### D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	14 042 488	11 863 829
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	365 401 586	310 681 879
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038430	0,038186
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov/príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	18 856 202	32 748 201
2.	Zisk alebo strata fondu	38 836	82 357
3.	Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielníkom	-	-
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	(17 179 278)	(30 651 899)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	1 715 760	2 178 659
A.	Čistý majetok na konci obdobia	15 758 248	14 042 488
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	408 983 080	365 401 586
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038530	0,038430

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

**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 30.06.2020 a k 31.12.2019 zmenky spoločností uvedených v prehľade nižšie (tabuľka 2), nakoľko obsahová náplň súvahy nezahŕňa iné rozdelenie. Fond k 30.06.2020 ani k 31.12.2019 nedržal žiadne iné dlhopisy.

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	948 447	868 381
a.1.	nezaložené	948 447	868 381
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	-
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	<b>948 447</b>	<b>868 381</b>

Číslo riadku	2.a).EUR Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou bez kupónov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	MartinkyDevelopments.r.o.	-	73 943
2.	Sibareals.r.o.	185 574	178 513
3.	Sibamac a.s.	209 074	201 096
4.	Kúpele Kováčová a.s.	302 155	208 121
5.	Pro Partners Holding a. s.	251 644	206 708
	Spolu	<b>948 447</b>	<b>868 381</b>

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	1 703 248	1 230 992
1.1.	nezaložené	1 703 248	1 230 992
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	<b>1 703 248</b>	<b>1 230 992</b>

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

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	1 703 248	1 230 992
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>1 703 248</b>	<b>1 230 992</b>

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 212 745	1 109 770
2.	Do troch mesiacov	-	1 305 902
3.	Do šiestich mesiacov	1 309 812	150 668
4.	Do jedného roku	8 166 003	8 449 615
	Spolu	<b>10 688 560</b>	<b>11 015 955</b>

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 836 100	1 711 461
2.	Do troch mesiacov	904 982	2 296 259
3.	Do šiestich mesiacov	3 494 612	3 196 616
4.	Do jedného roku	4 452 866	3 811 619
	Spolu	<b>10 688 560</b>	<b>11 015 955</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	10 688 560	11 015 955
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	10 688 560	11 015 955

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 890 759	1 445 302
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	2 890 759	1 445 302
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	<b>2 890 759</b>	<b>1 445 302</b>

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 .

## Pasíva

Číslo riadku	2. Závazky z vrátenia podielov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z vrátenia podielov	165 893	189 853
	Spolu	<b>165 893</b>	<b>189 853</b>

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči správ. spol. - správa fondu	2 123	3 360
2.	Závazky voči správ. spol. - poplatky	-	-
	Spolu	<b>2 123</b>	<b>3 360</b>

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi	816	731
2.	Závazky voči podielnikom - prijaté preddavky	302 740	322 147
3.	Závazky - zrážková daň	635	822
4.	Závazky – audítora – výdavky budúcich období	475	1 010
5.	Závazky - výdavky budúcich období	84	219
	Spolu	<b>304 750</b>	<b>324 929</b>

## Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	1 080
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	13 663	13 036
4.	Dlhové cenné papiere	28 057	28 806
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	<b>41 720</b>	<b>42 922</b>

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	22 256	22 559
5.	Zmenka	1 173	1 370
	Spolu	<b>23 429</b>	<b>23 929</b>

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 .

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	1 341	1 002
3.	Výnosy zo zániku záväzkov - audítora	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 341</b>	<b>1 002</b>

Číslo riadku	h. Transakčné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakcie	158	183
	<b>Spolu</b>	<b>158</b>	<b>183</b>

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	7 298	7 133
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>7 298</b>	<b>7 133</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	360	360
4.	Nakupované výkony – znalec	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>360</b>	<b>360</b>

Číslo riadku	k. Náklady na	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	odplatu za správu fondu	14 805	15 540
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	4 451	3 662
m.	náklady na audit účtovnej závierky	582	566

## F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30.06.2020 a k 31.12.2019 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.