

Polročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom vo fonde k 30.6.2022

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 k		30.6.2022
1. Stav majetku (v EUR)		
a)	Prevoditeľné cenné papiere	4 293 360
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	4 293 360
aca)	cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	4 293 360
ad)	iné cenné papiere	0
b)	Nástroje peňažného trhu	1 412 843
c)	Účty v bankách	16 099 887
ca)	bežný účet	3 643 146
cb)	vkkladové účty	12 456 741
d)	Iný majetok	300 445
e)	Celková hodnota majetku	22 106 535
f)	Závazky	576 631
g)	Čistá hodnota majetku	21 529 904
2. Počet podielov podielového fondu v obehu (v ks)		548 744 619
3. Čistá hodnota podielu (v EUR)		0,03923483
4. Stav CP a nástrojov peňažného trhu v majetku v EUR		
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	1 412 843
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	4 293 361
i)	Iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	0
Podiel aktív podľa štatistickej klasifikácie ekonomických činností (A až U) (EUR)		
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		655 034
G - Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov		0

H - Doprava a skladovanie	0
I - Ubytovacie a stravovacie služby	0
J - Informácie a komunikácia	0
K - Finančné a poisťovacie služby	4 293 361
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	16 857 696
T- Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	0
U - Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	0
Podiel aktív podľa geografického členenia (EUR)	
1. Slovenská republika	21 806 091
2. Európa	0
z toho: Eurozóna	0
3. Severná Amerika	0
4. Ázia	0
5. ostatný svet	0
Členenie portfólia podľa % podielu cenných papierov na celkovom majetku:	
EUR ZME Zmenka Martinky Development 2 ZME-MD2-2001	1,02%
EUR ZME Zmenka PPH 0631 ZME-PPH-0631	2,29%
EUR ZME Zmenka PPH 0632 ZME-PPH-0632	1,14%
EUR ZME Zmenka Sibareal 141 ZME-SBRL-141	0,83%
EUR ZME Zmenka Sibareal 142 ZME-SBRL-142	1,12%
EUR PF Prvý realitný fond, o.p.f. PRFIAD	19,42%
5. Údaje o zmenách v stave portfólia za obdobie 31.12.2021 - 30.6.2022 (EUR)	
Čistá hodnota majetku k 31.12.2021	20 590 849
Nákup cenných papierov	850 000
Predaj cenných papierov	0
Čistá hodnota majetku k 30.06.2022	21 529 904
6. Údaje o vývoji majetku v priebehu lehoty na podávanie správ (EUR)	
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,	39 417

j)	straty z nástrojov peňažého trhu	0
k)	výnosy z vkladových a bežných účtov	1 965
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,	120 513
r)	iné výnosy,	1 845
s)	náklady na správu,	28 464
t)	náklady na depozitára,	6 389
u)	iné výdavky a poplatky,	12 383
v)	čistý výnos,	116 504
w)	výplaty podielov na zisku,	0
x)	znovu investované výnosy,	0
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	1 506 893
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	(142 197)

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

S Ú V A H A (v EUR)			
AKTÍVA	30.6.2022	31.12.2021	31.12.2020
I. Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	18 162 944	16 656 051	13 601 976
1. Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-	-
a) bez kupónov	-	-	-
b) s kupónmi	-	-	-
2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 412 843	1 726 775	1 208 092
a) bez kupónov	1 412 843	1 726 775	1 208 092
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	4 293 360	4 074 054	2 786 855
a) otvorených podielových fondov	4 293 360	4 074 054	2 786 855
b) ostatné	-	-	-
5. Krátkodobé pohľadávky	12 456 741	10 855 222	9 607 029
a) krátkodobé vklady v bankách	12 456 741	10 855 222	9 607 029
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)	3 943 591	4 653 626	3 963 503
10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 943 591	4 653 626	3 963 503
11. Ostatný majetok	0	-	-
Aktíva spolu	22 106 535	21 309 677	17 565 479

x PASÍVA	30.6.2022	31.12.2021	31.12.2020
I. Závazky (súčet položiek 1 až 8)	576 631	718 828	324 239
1. Závazky voči bankám	-	-	-
2. Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	303 630	399 947	151 989
3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	4 255	4 684	1 990
4. Deriváty	-	-	-
5. Repoobchody	-	-	-
6. Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
7. Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-	-
8. Ostatné záväzky	268 746	314 197	170 260
II. Vlastné imanie	21 529 904	20 590 849	17 241 240
9. Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	21 529 904	20 590 849	17 241 240
a) Zisk alebo strata za účtovné obdobie	116 504	188 040	85 870
Pasíva spolu	22 106 535	21 309 677	17 565 479
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR)	30.6.2022	30.6.2021	30.6.2020
1. Výnosy z úrokov	41 382	47 010	41 720
1.1. úroky	41 382	47 010	41 720
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	120 513	48 384	23 429
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	1 845	1 604	1 341
I. Výnos z majetku vo фонде	163 740	96 998	66 490
h. Transakčné náklady	208	208	158
i. Bankové poplatky a iné poplatky	10 737	9 257	7 298
II. Čistý výnos z majetku vo фонде	152 795	87 533	59 034
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
III. Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	152 435	87 173	58 674
k. Náklady na	28 464	29 812	14 805
k.1. odplatu za správu fondu	28 464	29 812	14 805
k.2. odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplňkovom dôchodkovom фонде	-	-	0
l. Náklady na odplaty za služby depozitára	6 389	5 459	4 451
m. náklady na audit účtovnej závierky	1 078	507	582
A: Zisk alebo strata za účtovné obdobie	116 504	51 395	38 836
Ďalšie údaje o фонде*	30.6.2022	30.6.2021	30.6.2020
Celková čistá hodnota majetku (EUR)	21 529 904	19 388 632	15 758 248
Počet podielov v obehu (tis. ks)	548 745	500 300	408 983
Čistá hodnota podielu (EUR)	0,03923483	0,03875398	0,03853032
Počet vydaných podielov (tis. ks)	802 625	587 427	490 089
Suma vydaných podielov (EUR)	31 410 220	22 742 399	18 856 957
Počet vyplatených podielov (tis. ks)	781 550	533 287	446 507
Suma vyplatených podielov (EUR)	30 587 669	20 646 320	17 179 864

* údaje sú z účtovnej závierky fondu k 30.6.2022

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 2022 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 4,3 tis. EUR.

9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v podielovom fonde: V 1. polroku 2022 sa spoločnosť v mene podielového fondu nezúčastnila na žiadnom valnom zhromaždení.

12. Údaje o zásadách odmeňovania spoločnosti: Celková odmena zamestnancov spoločnosti má fixnú zložku (mzda zamestnanca) a pohyblivú zložku. Spoločnosť vyplatila za rok 2021 zamestnancom celkové odmeny vo výške jeden milión päťstoštyridsaťjedentisíc osemstoštrnásť eur, z toho fixné zložky boli vyplatené vo výške jeden milión stotridsaťjedentisíc päťstotridsaťosem eur a pohyblivé zložky vo výške štyristodesaťtisíc dvestosedemdesiatšesť eur, pričom počet zamestnancov, ktorým boli vyplatené, bol päťdesiatosem. Priamo z majetku podielového fondu nebol zamestnancom vyplatený žiaden podiel na zisku ani výkonnostný poplatok.

Celková odmena zamestnancov podľa § 33 ods. 9 ZKl (ďalej len „určený zamestnanec“), ktorú spoločnosť vyplatila za rok 2021 určeným zamestnancom bola vo výške deväťstopäťdesiatdvatisíc päťstoštyridsaťštyri eur, z toho fixné zložky boli vyplatené vo výške šesťstošesťdesiatjedentisíc osemstošesťdesiatšesť eur a pohyblivé zložky vo výške dvestodeväťdesiatšesťstošesťdesiatšesťdesiatšesť 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 určených zamestnancov vykonáva výkonný riaditeľ spoločnosti. Výška pohyblivej zložky odmeny závisí od výkonnosti určeného zamestnanca, ktorá je kvalifikovane stanovená. Obdobím pre hodnotenie výkonnosti určených zamestnancov teda tzv. akruálnym je rok, t.j. 12 mesiacov. Výkonnosť určených zamestnancov sa hodnotí jedenkrát, a to v poslednom mesiaci akruálneho obdobia, alebo ak použité hodnotiace kritérium nie je možné vyhodnotiť v poslednom mesiaci akruálneho obdobia, tak po akruálnom 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 preskúmala 30.05.2022 všeobecné princípy zásad odmeňovania spoločnosti a ich uplatňovanie v roku 2021 a schválila aktualizované Zásady odmeňovania spoločnosti účinné od 01.07.2022, v ktorých došlo k aktualizácii v súvislosti s legislatívnymi zmenami týkajúcimi sa odmeňovania a zosúladením Usmerneniami o zdravých politikách odmeňovania podľa smernice (EÚ) 2019/2034.

V Bratislave 26.08.2022

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Ing. Vladimír Bencz, predseda predstavenstva

Mgr. Vladimír Bolek, člen predstavenstva

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 30.06.2022

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

od mesiac rok
0 1 2 0 2 2
do 0 6 2 0 2 2

IČO

1 7 3 3 0 2 5 4

SK NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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:

23.08.2022

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

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

SÚVAHA
k 30.06.2022
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)	18 162 944	16 656 051
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 412 843	1 726 775
a)	bez kupónov	1 412 843	1 726 775
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	4 293 360	4 074 054
a)	otvorených podielových fondov	4 293 360	4 074 054
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	12 456 741	10 855 222
a)	krátkodobé vklady v bankách	12 456 741	10 855 222
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)	3 943 591	4 653 626
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 943 591	4 653 626
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	22 106 535	21 309 677

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

SÚVAHA
k 30.06.2022
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
X	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	576 631	718 828
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti	303 630	399 947
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	4 255	4 684
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	268 746	314 197
II.	Vlastné imanie	21 529 904	20 590 849
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	21 529 904	20 590 849
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	116 504	188 040
	Pasíva spolu	22 106 535	21 309 677

LEI

ÚČ FOND 2-02

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2022

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	41 382	47 010
1.1.	úroky	41 382	47 010
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	120 513	48 384
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	1 845	1 604
I.	Výnos z majetku vo фонде	163 740	96 998
h.	Transakčné náklady	208	208
i.	Bankové a iné poplatky	10 737	9 257
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	152 795	87 533
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 фонде	152 435	87 173
k.	Náklady na	28 464	29 812
k.1.	odplatu za správu fondu	28 464	29 812
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplnkovom dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	6 389	5 459
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 078	507
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	116 504	51 395

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 (+)	41 382	92 338
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(47 237)	(97 191)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	2 974
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	1 103 349	1 248 023
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 (-)	(889 279)	(2 850 022)
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 (+)	-	1 667
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(208 215)	(1 602 211)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	704 345	(42 076)
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	704 345	(42 706)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	31 410 220	48 708 593
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(30 587 669)	(45 547 023)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	(96 317)	247 958
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(45 964)	141 990
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	680 270	3 551 518
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.	1 592 830	1 906 601
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	9 000 157	7 093 556
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	10 592 987	9 000 157

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	3 943 591	4 653 626
2.	Vklady v bankách do 24 hodín	-	-
3.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, t. j. termínované vklady v banke	6 649 396	4 346 531
	Spolu	10 592 987	9 000 157

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, ale menej ako 3 mesiace 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	20 590 849	17 241 240
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	527 669 976	446 159 893
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,039022	0,038644
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov/príspevky do doplňkových dôchodkových fondov	31 410 220	48 708 592
2.	Zisk alebo strata fondu	116 504	188 040
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 doplňkové dôchodkové jednotky	(30 587 669)	(45 547 023)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	939 055	3 349 609
A.	Čistý majetok na konci obdobia	21 529 904	20 590 849
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	548 744 619	527 669 976
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,039235	0,039022

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

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 30.06.2022 a k 31.12.2021 zmenky spoločností uvedených v prehľade nižšie (tabuľka 2), nakoľko obsahová náplň súvahy nezahŕňa iné rozdelenie. Fond k 30.06.2022 ani k 31.12.2021 nedržal žiadne iné dlhopisy.

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	1 412 843	1 726 775
a.1.	nezaložené	1 412 843	1 726 775
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	-
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 412 843	1 726 775

Číslo riadku	2.a).EUR Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou bez kupónov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	MartinkyDevelopments.r.o.	225 756	220 302
2.	Sibareal s.r.o.	429 278	418 939
3.	Sibamac a.s.	-	-
4.	Kúpele Kováčová a.s.	-	310 822
5.	Pro Partners Holding a. s.	757 809	776 712
	Spolu	1 412 843	1 726 775

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	4 293 360	4 074 054
1.1.	nezaložené	4 293 360	4 074 054
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	4 293 360	4 074 054

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	4 293 360	4 074 054
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	4 293 360	4 074 054

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 029 414	2 025 394
2.	Do troch mesiacov	2 127 813	1 822 710
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	8 299 514	7 007 118
	Spolu	12 456 741	10 855 222

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	3 622 236	2 523 821
2.	Do troch mesiacov	3 027 160	1 822 710
3.	Do šiestich mesiacov	500 564	2 405 170
4.	Do jedného roku	5 306 781	4 103 521
	Spolu	12 456 741	10 855 222

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	12 456 741	10 855 222
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	12 456 741	10 855 222

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 943 591	4 653 626
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	3 943 591	4 653 626
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	3 943 591	4 653 626

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	303 630	399 947
	Spolu	303 630	399 947

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči správ. spol. - správa fondu	4 255	4 684
2.	Závazky voči správ. spol. - poplatky	-	-
	Spolu	4 255	4 684

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi	1 066	1 037
2.	Závazky voči podielnikom - prijaté preddavky	263 556	309 519
3.	Závazky - zrážková daň	2 738	2 425
4.	Závazky – audítora – výdavky budúcich období	1 048	1 061
5.	Závazky - výdavky budúcich období	338	155
	Spolu	268 746	314 197

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	1 965	10 440
4.	Dlhové cenné papiere	39 417	36 570
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	41 382	47 010

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	119 309	47 283
5.	Zmenka	1 204	1 101
	Spolu	120 513	48 384

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	8./g. Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na výnosy podielnikov	-	-
2.	Haliarové vyrovnanie	1 845	1 604
3.	Výnosy zo zániku záväzkov - audítor	-	-
	Spolu	1 845	1 604

Číslo riadku	h. Transakčné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakcie	208	208
	Spolu	208	208

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	10 737	9 257
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	10 737	9 257

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	-	-
	Spolu	360	360

Číslo riadku	k. Náklady na	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	odplatu za správu fondu	28 464	29 812
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	6 389	5 459
m.	náklady na audit účtovnej závierky	1 078	507

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30.06.2022 a k 31.12.2021 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 ďalším významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v účtovnej závierke.