

Polročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom vo fonde k 30.6.2023

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

zapísaná na Mestskom súde Bratislava III, dňa 18.10.1991, oddiel Sa, vložka č. 182/B

Podielový fond:

Český konzervatívni, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.

Údaje o stave a zmene majetku fondu k	30.6.2023
1. Stav majetku (v EUR)	
a) Prevoditeľné cenné papiere	6 436 994
aa) akcie	0
ab) dlhopisy	6 436 994
ac) cp iných štandardných fondov, cp iných európskych štandardných fondov, cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	0
aca) cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	0
ad) iné cenné papiere	0
b) Nástroje peňažného trhu	0
c) Účty v bankách	1 320 831
ca) bežný účet	2 916
cb) vkladové účty	1 317 915
d) Iný majetok	253 138
e) Celková hodnota majetku	8 010 963
f) Záväzky	260 110
g) Čistá hodnota majetku	7 750 853
2. Počet podielov podielového fondu v obehú (v ks)	156 496 296
3. Čistá hodnota podielu (v EUR)	0,049527
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	6 436 994
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	0
f) Deriváty prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
g) Deriváty neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
h) Podielové listy iných fondov alebo cp zahraničných subjektov KI	0
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	294 031
D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	95 171
E - Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0
F - Stavebníctvo	0

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	1 107 920
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	5 192 589
P - Vzdelávanie	0
Q - Zdravotníctvo a sociálna pomoc	0
R - Umenie, zábava a rekreácie	0
S - Ostatné činnosti	1 320 830
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	1 320 830
2. Európa	6 689 711
z toho: Eurozóna	980 232
3. Severná Amerika	0
4. Ázia	0
5. ostatný svet	0
Členenie portfólia podľa % podielu cenných papierov na celkovom majetku:	
CZK dlh. RFLBOB 4 ¼ 02/15/27 AT0000A1QEC2	2,67%
CZK dlh. CZGB 0.45 10/25/23 CZ0001004600	5,18%
CZK dlh. CZGB 0 1/4 02/10/27 CZ0001005037	0,45%
CZK dlh. CZGB 1.25 02/14/25 CZ0001005870	9,90%
CZK dlh. CZGB 0 12/12/24 CZ0001006167	2,43%
CZK dlh. CZGB Float 10/31/31 CZ0001006241	26,40%
CZK dlh. CZGB 3 ½ 05/30/35 CZ0001006431	14,68%
CZK dlh. CZGB 5 ½ 12/12/28 CZ0001006696	5,79%
CZK dlh. NETGAS Float 01/28/28 CZ0003529786	1,19%
CZK dlh. Czechoslovak Group Float 2026 CZ0003532681	0,52%
CZK dlh. BNP Float 01/25/24 FR0013398435	3,22%
CZK dlh. LPTY Float 10/17/24 XS1698502165	4,77%
CZK dlh. DB Float 02/28/25 XS1783227454	1,59%
CZK dlh. BNP Float 03/27/25 XS1799097073	1,57%
5. Údaje o zmenách v stave portfólia za obdobie 31.12.2022-30.6.2023 (EUR)	
Čistá hodnota majetku k 31.12.2022	8 498 814
Nákup cenných papierov	2 767 378
Predaj cenných papierov	2 673 746
Čistá hodnota majetku k 30.06.2023	7 750 853
6. Údaje o vývoji majetku v priebehu lehoty na podávanie správ	
a) výnosy z akcií,	0
b) straty z akcií,	0
c) výnosy z dlhopisov,	251 436
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,	0
j)	straty z nástrojov peňažného trhu	0
k)	výnosy z vkladových a bežných účtov	41 955
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	49 409
p)	straty z devízových operácií	42 681
q)	kapitálové výnosy,	250 648
r)	iné výnosy,	13
s)	náklady na správu,	24 303
t)	náklady na depozitára,	4 861
u)	iné výdavky a poplatky,	97 813
v)	čistý výnos,	423 453
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	(731 943)
z)	zvýšenie hodnoty akcií alebo zníženie hodnoty akcií,	0
aa)	náklady spojené s obchodovaním majetku vo fonde,	350
ab)	iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov vo fonde	253 463

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

S Ú V A H A (v EUR)

AKTÍVA	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
I. Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	7 754 909	8 486 852	8 951 792
1. Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-	-
a) bez kupónov	-	-	-
b) s kupónmi	-	-	-
2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	6 436 994	7 341 818	8 388 308
a) bez kupónov	194 392	187 293	417 884
b) s kupónmi	6 242 602	7 154 525	7 970 424
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	-	-	-
a) otvorených podielových fondov	-	-	-
b) ostatné	-	-	-
5. Krátkodobé pohľadávky	1 317 915	1 145 034	563 484
a) krátkodobé vklady v bankách	1 317 915	1 145 034	563 484
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)	256 054	18 609	200 770
10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 916	18 609	200 770
11. Ostatný majetok	253 138	-	-
Aktíva spolu	8 010 963	8 505 461	9 152 562
PASÍVA	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
I. Závazky (súčet položiek 1 až 8)	260 110	6 647	8 233
1. Závazky voči bankám	-	-	-
2. Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	1 440	764	908
3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	3 861	4 297	4 600
4. Deriváty	-	-	-
5. Repoobchody	-	-	-
6. Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
7. Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-	-
8. Ostatné záväzky	254 809	1 586	2 725
II. Vlastné imanie	7 750 853	8 498 814	9 144 329
9. Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	7 750 853	8 498 814	9 144 329
a) Zisk alebo strata za účtovné obdobie	423 453	396 692	300 302
Pasíva spolu	8 010 963	8 505 461	9 152 562
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR)	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2021
1. Výnosy z úrokov	293 391	154 590	63 617
1.1. úroky	293 391	154 590	63 617
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	159 288	(160 348)	172 510
5./d. Čistý zisk/strata z operácií s devízami	6 728	15 784	5 331
6./e. Čistý zisk/strata z derivátov	0	(97)	(140)
7./f. Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	-	-	-
8./g. Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	12	14
I. Výnos z majetku vo фонде	459 420	9 941	241 332
h. Transakčné náklady	2 357	2 533	3 265
i. Bankové poplatky a iné poplatky	721	635	605
II. Čistý výnos z majetku vo фонде	456 342	6 773	237 462
j. Náklady na financovanie fondu	2 693	6 587	7 386
j.1. náklady na úroky	-	-	-
j.2. zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-	-
j.3. náklady na dane a poplatky	2 693	6 587	7 386
III. Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	453 649	186	230 076
k. Náklady na	24 303	25 979	26 671
k.1. odplatu za správu fondu	24 303	25 979	26 671
k.2. odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplnkovom dôchodkovom фонде	-	-	-
l. Náklady na odplaty za služby depozitára	4 861	5 196	5 334
m. náklady na audit účtovnej závierky	1 032	491	760

A: Zisk alebo strata za účtovné obdobie	423 453	(31 480)	197 311
Ďalšie údaje o fonde*	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2021
Celková čistá hodnota majetku (EUR)	7 750 853	8 295 771	9 014 690
Počet podielov v obehu (tis. ks)	156 496	185 527	203 113
Čistá hodnota podielu (EUR)	0,049527	0,044715	0,044383
Počet vydaných podielov (tis. ks)	1 597	2 302	4 254
Suma vydaných podielov (EUR)	78 011	103 381	186 829
Počet vyplatených podielov (tis. ks)	25 679	20 473	3 974
Suma vyplatených podielov (EUR)	1 249 425	920 459	175 021

* údaje sú z účtovnej závierky fondu k 30.6.2023

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 2023 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 3,9 tis. EUR.

9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v podielovom fonde: V 1. polroku 2023 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 2022 zamestnancom celkové odmeny vo výške jeden milión osemstosedemtisícpäťstotridsaťšesť eur, z toho fixné zložky boli vyplatené vo výške jeden milión tristoštyritisícstotridsaťjeden eur a pohyblivé zložky vo výške päťstotritisícštyristopäť 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 2022 určeným zamestnancom bola vo výške jeden milión osemdesiatjedentisícpäťstosedemdesiatštyri eur, z toho fixné zložky boli vyplatené vo výške sedemstotridsaťpäťtisícdeväťstoosemdesiatdva eur a pohyblivé zložky vo výške tristoštyridsaťpäťtisícpäťstodeväťdesiatdva 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 2022 preskúmala všeobecné princípy zásad odmeňovania spoločnosti a uplatňovanie a schválila aktualizované Zásady odmeňovania spoločnosti, v ktorých v roku 2022 došlo k zmenám v súvislosti s legislatívnymi zmenami týkajúcimi sa odmeňovania a v súvislosti so zohľadňovaním a implementáciou ESG regulácie.

V Bratislave 24.08.2023

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 30.06.2023

LEI

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

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	2	0	2	3
do	0	6	2	0	2	3

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	2	2
do	1	2	2	0	2	2

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

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , 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:

21.08.2023

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , o . p . f .

S Ú V A H A**k 30.06.2023****v eurách**

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	7 754 909	8 486 852
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	6 436 994	7 341 818
a)	bez kupónov	194 392	187 293
b)	s kupónmi	6 242 602	7 154 525
3.	Aktie 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	-	-
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	Ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	1 317 915	1 145 034
a)	krátkodobé vklady v bankách	1 317 915	1 145 034
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)	256 054	18 609
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 916	18 609
11.	Ostatný majetok	253 138	-
	Aktíva spolu	8 010 963	8 505 461

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , o . p . f .

S Ú V A H A
k 30.06.2023
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)	260 110	6 647
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 440	764
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	3 861	4 297
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	254 809	1 586
II.	Vlastné imanie	7 750 853	8 498 814
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	7 750 853	8 498 814
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	423 453	396 692
	Pasíva spolu	8 010 963	8 505 461

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t í v n í , o . p . f .

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 06 mesiacov roku 2023

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	293 391	154 590
1.1.	Úroky	293 391	154 590
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	159 288	(160 348)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	6 728	15 784
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	(97)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	12
l.	Výnos z majetku vo фонде	459 420	9 941
h.	Transakčné náklady	2 357	2 533
i.	Bankové a iné poplatky	721	635
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	456 342	6 773
j.	Náklady na financovanie fondu	2 693	6 587
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	2 693	6 587
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	453 649	186
k.	Náklady na	24 303	25 979
k.1.	odplatu za správu fondu	24 303	25 979
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplňkovom dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	4 861	5 196
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 032	491
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	423 453	(31 480)

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , o . p . f .

POZNÁMKY**úctovnej závierky zostavenej
k 30.06.2023
v eurách****A. Všeobecné informácie o fonde****Český konzervatívni, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a. s.**Malý trh 2/A
811 08 Bratislava

Názov podielového fondu je Český konzervatívni, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a. s. v skrátenej podobe Český konzervatívni (ďalej len „Fond“).

- Podielový fond vznikol dňa 24.8.2007 rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. OPK-710/2007/PLP. Vydávanie podielových listov sa začalo 9.11.2007. 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 Alico Funds Central Europe správ. spol., a. s. (ďalej len "ALICO") so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava, IČO: 35 803 525. Podielový fond bol prevedený do správy správцovskej spoločnosti na základe rozhodnutia NBS č. ODT-9113-5/2014-1 zo dňa 16.10.2014, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17.10.2014. Dátum prevodu podielového fondu bol stanovený podľa vyššie uvedeného rozhodnutia na 29.10.2014.

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 správцovskej spoločnosti je spoločnosť Pro Partners Holding, a.s. Materskou spoločnosťou celej skupiny je spoločnosť Aspius holding, s.r.o. so sídlom Malý trh 2/A Bratislava, 811 08, IČO: 54 256 283, ktorá vlastní akcie Pro Partners Holding, a.s. vo výške podielu na jej základnom imaní 99,43 %.

Internetová stránka správцovskej spoločnosti je www.iad.sk.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , o . p . f .

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 správcovskými 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 (zákonocenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 30.06.2023**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

Podielový fond má regionálne zameranie na Českú republiku. Podielový fond nemá odvetvové zameranie. Fond je vhodný pre konzervatívnych investorov, ktorí majú záujem zhodnocovať svoje peňažné prostriedky v českej korune v horizonte minimálne troch rokov. Fond predstavuje vhodnú alternatívu k bežným účtom a dlhodobým termínovaným vkladom v českej korune. Fond investuje finančné prostriedky do nástrojov dlhopisového trhu (najmä štátnych dlhopisov ČR) a to v CZK alebo v iných menách zabezpečených proti menovému riziku. Majetok v Podielovom fonde môže byť investovaný aj do vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch so splatnosťou do jedného roka v bankách so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte Európskej únie alebo inom štáte, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore. Podielový fond investuje do finančných derivátov za účelom zabezpečenia majetku Podielového fondu proti úrokovému riziku a menovému riziku a za účelom dosiahnutia dodatočného výnosu portfólia.

Investičná stratégia fondu

Cieľom podielového fondu je zabezpečiť stabilný výnos, bez výrazných výkyvov v horizonte minimálne troch rokov pozostávajúci najmä z kapitálových a úrokových výnosov z dlhových cenných papierov v portfóliu. Podielový fond svojím zameraním spadá do kategórie dlhopisový podielový fond.

3	1	5	7	0	0	5	3	Q	W	5	K	O	U	8	1	Y	R	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

Č	e	s	k	ý		k	o	n	z	e	r	v	a	t	i	v	n	í	,	o	.	p	.	f	.															
---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

B. Použitie účtovné zásady a účtovné metódy

1) Zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023 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 2022 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 19. júna 2023.

2) Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

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 2007č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy 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 depozitárskej zmluve. Depozitár účtuje podľa platného Štatútu Fondu, ktorý je dostupný na webovej stránke správcovskej spoločnosti (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 odplaty 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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , o . p . f .

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.

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 obehú 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 obehú 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 podielníkov 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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3	1	5	7	0	0	5	3	Q	W	5	K	O	U	8	1	Y	R	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

Č	e	s	k	ý		k	o	n	z	e	r	v	a	t	i	v	n	í	,	o	.	p	.	f	.																									
---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

c) *Účtovné metódy oceňovania derivátov a zásady ich použitia*

Reálna hodnota derivátu obchodovaného na verejnom trhu sa určí ako trhová cena derivátu vyhlásená v deň ocenenia. Reálna hodnota derivátu neobchodovaného na verejnom trhu alebo ak trh v deň ocenenia cenu nevytvoril, sa určí pri call opcii ako rozdiel medzi reálnou hodnotou podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že v deň expirácie alebo novej realizácie bude mať podkladový nástroj reálnu hodnotu väčšiu ako dohodnutá cena a medzi súčasnou hodnotou dohodnutej ceny podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že jeho reálna cena v deň expirácie alebo novej realizácie bude nižšia ako cena dohodnutá. Pri put opcii sa cena určí ako rozdiel medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že jeho reálna hodnota v deň expirácie alebo novej realizácie bude nižšia ako cena dohodnutá, a medzi jeho reálnou hodnotou v deň ocenenia vynásobenou pravdepodobnosťou, že v deň expirácie alebo novej realizácie bude mať podkladový nástroj reálnu hodnotu väčšiu ako dohodnutá cena. Pri pevnej termínovej operácii sa cena derivátu určí ako rozdiel medzi súčasnou dohodnutou forwardovou cenou podkladového nástroja a jeho súčasnou forwardovou cenou v deň ocenenia. Forwardová cena podkladového nástroja sa dohodne ako reálna hodnota podkladového nástroja v deň uzavretia dohody, upravená o náklady na udržiavanie pozície a výnosy z udržiavania pozície. Nákladmi na udržiavanie pozície sú napríklad náklady na financovanie pozície a náklady na skladovanie podkladového nástroja. Výnosmi z udržiavania pozície sú napríklad výnosy z kupónov splatných v dobe trvania pozície.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa súvzťažne účtujú na účet Zisky zo zaistovacích derivátov alebo na účet Zisky z derivátov na obchodovanie alebo na účet Straty zo zaistovacích derivátov alebo na účet Straty z derivátov na obchodovanie.

d) *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“.

e) *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.

f) *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.

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky 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).

3	1	5	7	0	0	5	3	Q	W	5	K	O	U	8	1	Y	R	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

Č	e	s	k	ý		k	o	n	z	e	r	v	a	t	i	v	n	í	,	o	.	p	.	f	.													
---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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 vyrovanie 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 vyrovaný.

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

Na účely zaistenia zmeny reálnej hodnoty zaist'ovaného majetku alebo záväzku alebo zmeny peňažného toku zo zaist'ovaného majetku alebo záväzku spôsobenej realizáciou určeného druhu rizika alebo určených druhov rizík, fond využíva zaist'ovacie deriváty.

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.

Správčovská 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 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.

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , 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 (+)	293 391	391 618
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(253 138)	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(33 562)	(88 458)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	252 746	(1 867)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	3 490 440	1 574 688
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 (-)	(2 419 021)	(434 665)
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 (-)	(2 405)	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	(1)	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1 328 450	1 441 315
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	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 (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	78 011	566 648
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(1 249 425)	(1 608 856)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	676	-
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	42	-
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	(1 170 696)	(1 042 208)
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.	157 754	399 108
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 163 077	763 969
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 320 831	1 163 077

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t í v n í , 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	2 916	18 609
2.	Vklady v bankách do 24 hodín	-	-
3.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, t. j. termínované vklady v banke	1 317 915	1 144 468
	Spolu	1 320 831	1 163 077

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	8 498 814	9 144 329
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	180 578 185	203 698 177
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,047064	0,044892
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov/príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	78 011	566 648
2.	Zisk alebo strata fondu	423 453	396 692
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	(1 249 425)	(1 608 855)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(747 961)	(645 515)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	7 750 853	8 498 814
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	156 496 296	180 578 185
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,049527	0,047064

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , o . p . f .

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 286 710	1 551 032
7.	Nad päť rokov	5 150 284	5 790 786
	Spolu	6 436 994	7 341 818

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	521 193
3.	Do šiestich mesiacov	414 707	436 330
4.	Do jedného roku	258 073	395 545
5.	Do dvoch rokov	1 623 236	1 160 399
6.	Do piatich rokov	386 361	3 477 405
7.	Nad päť rokov	3 754 617	1 350 946
	Spolu	6 436 994	7 341 818

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	194 392	187 293
a.1.	Nezaložené	194 392	187 293
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	Založené	-	-
b.	s kupónmi	6 242 602	7 154 525
b.1.	Nezaložené	6 242 602	7 154 525
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	Založené	-	-
	Spolu	6 436 994	7 341 818

Číslo riadku	5.I. CZK Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 317 915	1 145 034
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	1 317 915	1 145 034

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , o . p . f .

Číslo riadku	5.II. CZK Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 317 915	1 145 034
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	1 317 915	1 145 034

Číslo riadku	5.III. CZK Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 317 915	1 145 034
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 317 915	1 145 034

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	979	13 809
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	Medzisúččet - súvaha	979	13 809
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	979	13 809

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 937	4 800
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	Medzisúččet – súvaha	1 937	4 800
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 937	4 800

Číslo riadku	11. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávka – nákup dlhopisu	252 717	-
2.	Pohľadávka – správny poplatok ČNB 2024	421	-
	Spolu	253 138	-

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , o . p . f .

Pasíva

Číslo riadku	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z vrátenia podielov	1 440	764
	Spolu	1 440	764

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči správ. spol. - správa	3 861	4 297
2.	Závazky voči správ. spol. - vstupné poplatky	-	-
	Spolu	3 861	4 297

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky podľa druhu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi	772	859
2.	Závazky – zrážková daň	-	1
3.	Závazky voči podielnikom - prijatý preddavok	42	-
4.	Závazky voči audítorovi – výdavky budúcich období	1 278	726
5.	Závazky z obch. styku nákup	252 717	
	Spolu	254 809	1 586

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t í v n í , o . p . f .

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	41 955	14 403
4.	Dlhové cenné papiere	251 436	140 187
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	293 391	154 590

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	159 288	(160 348)
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	159 288	(160 348)

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	6 728	15 784
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	6 728	15 784

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , o . p . f

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	(97)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	(97)
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	Komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	Úverové	-	-
	Spolu	-	(97)

Číslo riadku	8./g. Iný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	12
	Spolu	13	12

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady	2 357	2 533
	Spolu	2 357	2 533

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	721	635
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	721	635

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 5 3 Q W 5 K O U 8 1 Y R 3 3

Názov spravovaného fondu

Č e s k ý k o n z e r v a t i v n í , o . p . f .

Číslo riadku	j. Náklady na financovanie fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na úroky	-	-
2.	Náklady na dane	2 405	6 299
3.	Náklady na poplatky	-	-
4.	Náklady na register emitenta	288	288
5.	Nakupované výkony	-	-
	Spolu	2 693	6 587

Číslo riadku	k. Náklady na	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	Odplatu za správu fondu	24 303	25 979
k.2.	Odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	4 861	5 196
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 032	491

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

Fond k 30.06.2023 a k 31.12.2022 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.