

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:

Zaistený - IAD depozitné konto, 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	616 715
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	616 715
aca)	cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	616 715
ad)	iné cenné papiere	0
b)	Nástroje peňažného trhu	1 415 697
c)	Účty v bankách	26 777 641
ca)	bežný účet	740
cb)	vkладové účty	26 776 901
d)	Iný majetok	0
e)	Celková hodnota majetku	28 810 053
f)	Závazky	831 516
g)	Čistá hodnota majetku	27 978 537
2. Počet podielov podielového fondu v obehu (v ks)		704 562 339
3. Čistá hodnota podielu (v EUR)		0,03971052
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	1 415 698
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	616 715
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		656 205
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	616 715
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	27 537 134
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	28 810 054
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-MD2-2002	0,78%
EUR ZME Zmenka PPH 0634 ZME-PPH-0634	1,76%
EUR ZME Zmenka PPH 0635 ZME-PPH-0635	0,87%
EUR ZME Zmenka Sibareal 143 ZME-SBRL-143	0,64%
EUR ZME Zmenka SIBAREAL 144 ZME-SBRL-144	0,86%
EUR PF Prvý realitný fond, o.p.f. PRFIAD	2,14%
5. Údaje o zmenách v stave portfólia za obdobie 31.12.2022 - 30.6.2023 (EUR)	
Čistá hodnota majetku k 31.12.2022	23 878 529
Nákup cenných papierov	970 000
Predaj cenných papierov	0
Čistá hodnota majetku k 30.06.2023	27 978 537
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,	34 584

j)	straty z nástrojov peňažého trhu	0
k)	výnosy z vkladových a bežných účtov	256 168
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,	12 993
r)	iné výnosy,	2 137
s)	náklady na správu,	51 584
t)	náklady na depozitára,	7 718
u)	iné výdavky a poplatky,	11 404
v)	čistý výnos,	235 176
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	4 367 465
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	118 372

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)	28 809 313	24 441 848	16 656 051
1. Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-	-
a) bez kupónov	-	-	-
b) s kupónmi	-	-	-
2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 415 697	1 195 908	1 726 775
a) bez kupónov	1 415 697	1 195 908	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	616 715	606 325	4 074 054
a) otvorených podielových fondov	616 715	606 325	4 074 054
b) ostatné	-	-	-
5. Krátkodobé pohľadávky	26 776 901	22 639 615	10 855 222
a) krátkodobé vklady v bankách	26 776 901	22 639 615	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)	740	149 825	4 653 626
10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	740	149 825	4 653 626
11. Ostatný majetok	-	-	-
Aktíva spolu	28 810 053	24 591 673	21 309 677

x PASÍVA	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
I. Závazky (súčet položiek 1 až 8)	831 516	713 144	718 828
1. Závazky voči bankám	-	-	-
2. Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	330 877	322 737	399 947
3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	14 415	10 117	4 684
4. Deriváty	-	-	-
5. Repoobchody	-	-	-
6. Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
7. Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-	-
8. Ostatné záväzky	486 224	380 290	314 197
II. Vlastné imanie	27 978 537	23 878 529	20 590 849
9. Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	27 978 537	23 878 529	20 590 849
a) Zisk alebo strata za účtovné obdobie	235 176	183 156	188 040
Pasíva spolu	28 810 053	24 591 673	21 309 677
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR)	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2021
1. Výnosy z úrokov	290 752	41 382	47 010
1.1. úroky	290 752	41 382	47 010
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	12 993	120 513	48 384
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	2 137	1 845	1 604
I. Výnos z majetku vo фонде	305 882	163 740	96 998
h. Transakčné náklady	208	208	208
i. Bankové poplatky a iné poplatky	9 587	10 737	9 257
II. Čistý výnos z majetku vo фонде	296 087	152 795	87 533
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	295 727	152 435	87 173
k. Náklady na	51 584	28 464	29 812
k.1. odplatu za správu fondu	51 584	28 464	29 812
k.2. odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplňkovom dôchodkovom фонде	-	-	-
l. Náklady na odplaty za služby depozitára	7 718	6 389	5 459
m. náklady na audit účtovnej závierky	1 249	1 078	507
A: Zisk alebo strata za účtovné obdobie	235 176	116 504	51 395
Ďalšie údaje o фонде*	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2021
Celková čistá hodnota majetku (EUR)	27 978 537	21 529 904	19 388 632
Počet podielov v obehu (tis. ks)	704 562	548 745	500 300
Čistá hodnota podielu (EUR)	0,03971052	0,03923483	0,03875398
Počet vydaných podielov (tis. ks)	990 188	802 625	587 427
Suma vydaných podielov (EUR)	39 130 188	31 410 220	22 742 399
Počet vyplatených podielov (tis. ks)	892 392	781 550	533 287
Suma vyplatených podielov (EUR)	35 265 355	30 587 669	20 646 320

* 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 14,4 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 osemdesiatjedemtisícpäťstosedemdesiatštyri 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

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

k 30.06.2023

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

0 1

do

0 6

rok

2 0 2 3

2 0 2 3

IČO

1 7 3 3 0 2 5 4

SK

NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vyznačí sa

od

mesiac

0 1

do

1 2

rok

2 0 2 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

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:

21.08.2023

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

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	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	28 809 313	24 441 848
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 415 697	1 195 908
a)	bez kupónov	1 415 697	1 195 908
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	616 715	606 325
a)	otvorených podielových fondov	616 715	606 325
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	26 776 901	22 639 615
a)	krátkodobé vklady v bankách	26 776 901	22 639 615
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)	740	149 825
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	740	149 825
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	28 810 053	24 591 673

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 - 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 30.06.2023
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účetné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
a	b	1	2
X	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	831 516	713 144
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti	330 877	322 737
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	14 415	10 117
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	486 224	380 290
II.	Vlastné imanie	27 978 537	23 878 529
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	27 978 537	23 878 529
a)	zisk alebo strata za účetné obdobie	235 176	183 156
	Pasíva spolu	28 810 053	24 591 673

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 - 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 06 mesiacov roku 2023

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	290 752	41 382
1.1.	úroky	290 752	41 382
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	12 993	120 513
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	2 137	1 845
I.	Výnos z majetku vo фонде	305 882	163 740
h.	Transakčné náklady	208	208
i.	Bankové a iné poplatky	9 587	10 737
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	296 087	152 795
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	295 727	152 435
k.	Náklady na	51 584	28 464
k.1.	odplatu za správu fondu	51 584	28 464
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplňkovom dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	7 718	6 389
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 249	1 078
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	235 176	116 504

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

- prijatie a postúpenie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

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 Vránska

Ing. Miroslav Vester

Depozitár

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

Investičný profil fondu

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

Investičná stratégia fondu

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

B. Použité 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).

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		
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--

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

b) Cenné papiere

Cenné papiere zaúčtované v majetku Fondu k 30. júnu 2023 a 31. decembru 2022 boli zakúpené s úmyslom dosahovania zisku z cenových rozdielov a výnosov z úrokov.

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

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

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

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

c) Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na menu EUR

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

d) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

e) Pohľadávky a záväzky

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

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

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 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

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 (+)	290 752	159 726
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(188 780)	(73 103)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(70 706)	(136 247)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	2 443	8 214
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	750 000	5 606 410
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 (-)	(965 050)	(1 448 137)
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.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	1 374	(923)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(179 967)	4 115 939
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 (+)	39 130 187	63 882 302
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(35 265 355)	(60 777 778)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	8 140	(77 210)
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+/-)	106 415	64 236
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	3 979 387	3 091 550
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.	3 799 420	7 207 489
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	22 724 305	15 516 816
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	26 523 725	22 724 305

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

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	740	149 825
2.	Vklady v bankách do 24 hodín	-	-
3.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, t. j. termínované vklady v banke	26 522 985	22 574 480
	Spolu	26 523 725	22 724 305

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	23 878 529	20 590 849
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	606 766 587	527 669 976
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039354	0,039022
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov/príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	39 130 187	63 882 302
2.	Zisk alebo strata fondu	235 176	183 156
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	(35 265 355)	(60 777 778)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	4 100 008	3 287 680
A.	Čistý majetok na konci obdobia	27 978 537	23 878 529
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	704 562 339	606 766 587
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039711	0,039354

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

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 30.06.2023 a k 31.12.2022 zmenky spoločností uvedených v prehľade nižšie (tabuľka 2), nakoľko obsahová náplň súvahy nezahŕňa iné rozdelenie. Fond k 30.06.2023 ani k 31.12.2022 nedržal žiadne iné dlhopisy.

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	1 415 697	1 195 908
a.1.	nezaložené	1 415 697	1 195 908
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	-
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 415 697	1 195 908

Číslo riadku	2.a).EUR Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou bez kupónov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	MartinkyDevelopment, s.r.o.	225 636	-
2.	Sibareal, s.r.o.	430 568	419 196
3.	Sibamac, a.s.	-	-
4.	Kúpele Kováčová, a.s.	-	-
5.	Pro Partners Holding, a. s.	759 493	776 712
	Spolu	1 415 697	1 195 908

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	616 715	606 325
1.1.	nezaložené	616 715	606 325
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	616 715	606 325

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

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	616 715	606 325
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	616 715	606 325

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 081 974	1 800 095
2.	Do troch mesiacov	501 485	4 176 179
3.	Do šiestich mesiacov	2 166 371	-
4.	Do jedného roku	23 027 071	16 663 341
	Spolu	26 776 901	22 639 615

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	6 731 332	4 533 716
2.	Do troch mesiacov	5 076 628	2 636 679
3.	Do šiestich mesiacov	5 019 812	2 811 058
4.	Do jedného roku	9 949 129	12 657 493
	Spolu	26 776 901	22 639 615

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	26 776 901	22 639 615
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	26 776 901	22 639 615

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	740	149 825
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	740	149 825
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	740	149 825

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

Pasíva

Číslo riadku	2. Závazky z vrátenia podielov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z vrátenia podielov	330 877	322 737
	Spolu	330 877	322 737

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči správ. spol. - správa fondu	14 415	10 117
2.	Závazky voči správ. spol. - poplatky	-	-
	Spolu	14 415	10 117

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi	1 358	1 168
2.	Závazky voči podielnikom - prijaté preddavky	480 171	373 756
3.	Závazky - zrážková daň	2 875	1 501
4.	Závazky – audítora – výdavky budúcich období	1 712	1 375
5.	Závazky - výdavky budúcich období	108	2 289
6.	Závazky - ostatné	-	201
	Spolu	486 224	380 290

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	256 168	1 965
4.	Dlhové cenné papiere	34 584	39 417
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	290 752	41 382

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	10 390	119 309
5.	Zmenka	2 603	1 204
	Spolu	12 993	120 513

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

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	2 126	1 845
3.	Iné finančné výnosy	11	-
	Spolu	2 137	1 845

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	9 587	10 737
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	9 587	10 737

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	51 584	28 464
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	7 718	6 389
m.	náklady na audit účtovnej závierky	1 249	1 078

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

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 ďalším významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v účtovnej závierke.