

**Polročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom vo fonde k 30.6.2021**

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

Správčovská 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	30.6.2021
<b>1. Stav majetku (v EUR)</b>	
a) Prevoditeľné cenné papiere	3 834 137
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	3 834 137
aca) cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	3 834 137
ad) iné cenné papiere	0
b) Nástroje peňažného trhu	1 716 209
c) Účty v bankách	14 037 683
ca) bežný účet	4 639 934
cb) vkladové účty	9 397 749
d) Iný majetok	200 000
e) Celková hodnota majetku	19 788 029
f) Závazky	399 397
g) Čistá hodnota majetku	19 388 632
<b>2. Počet podielov podielového fondu v obehu (v ks)</b>	500 300 358
<b>3. Čistá hodnota podielu (v EUR)</b>	0,03875398
<b>4. Stav CP a nástrojov peňažného trhu v majetku v EUR</b>	
a) Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na trhu kótovaných CP BCP	0
b) Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu	0
c) Prevoditeľné CP z nových emisií podľa § 88 ods. 1 písm. d) ZKI	0
d) Nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. h) ZKI	0
e) Ost. prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. i) ZKI	1 716 210
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	3 834 137
i) Iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	0
<b>Podiel aktív podľa štatistickej klasifikácie ekonomických činností (A až U) (EUR)</b>	
A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0
B - Ťažba a dobývanie	0
C - Priemyselná výroba	0
D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0

E - Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0
F - Stavebníctvo	656 199
G - Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	0
H - Doprava a skladovanie	0
I - Ubytovacie a stravovacie služby	302 202
J - Informácie a komunikácia	0
K - Finančné a poisťovacie služby	3 834 137
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	14 795 492
T - Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkuje tovary a služby na vlastné použitie	0
U - Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	0
<b>Podiel aktív podľa geografického členenia (EUR)</b>	
1. Slovenská republika	19 588 030
2. Európa	0
z toho: Eurozóna	0
3. Severná Amerika	0
4. Ázia	0
5. ostatný svet	0
<b>Členenie portfólia podľa % podielu cenných papierov na celkovom majetku:</b>	
EUR ZME Zmenka Kúpele Kováčová 00095 ZME-KK-00095	1,53%
EUR ZME Zmenka Martinky Development 2 ZME-MD2-2000	1,14%
EUR ZME Zmenka PPH 0628 ZME-PPH-0628	2,56%
EUR ZME Zmenka PPH 0629 ZME-PPH-0629	1,27%
EUR ZME Zmenka Sibareal 139 ZME-SBRL-139	0,92%
EUR ZME Zmenka Sibareal 140 ZME-SBRL-140	1,25%
EUR PF Prvý realitný fond, o.p.f. PRFIAD	19,38%
<b>5. Údaje o zmenách v stave portfólia za obdobie 31.12.2020 - 30.6.2021 (EUR)</b>	
Čistá hodnota majetku k 31.12.2020	17 241 240
Nákup cenných papierov	2 150 000
Predaj cenných papierov	0
Čistá hodnota majetku k 30.06.2021	19 388 632
<b>6. Údaje o vývoji majetku v priebehu lehoty na podávanie správ (EUR)</b>	
a) výnosy z akcií,	0
b) straty z akcií,	0
c) výnosy z dlhopisov,	0
d) straty z dlhopisov	0
e) výnosy z cp iných štandardných fondov, z cp iných európskych štandardných fondov, z cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo výnosy z cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	0
ea) výnosy z cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	0

f)	straty z cp iných štandardných fondov, z cp iných európskych štandardných fondov, z cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo straty z cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	0
fa)	straty z cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	0
g)	výnosy z iných cp	0
h)	straty z iných cp	0
i)	výnosy z nástrojov peňažného trhu,	36 569
j)	straty z nástrojov peňažného trhu	
k)	výnosy z vkladových a bežných účtov	10 440
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,	48 384
r)	iné výnosy,	1 604
s)	náklady na správu,	29 812
t)	náklady na depozitára,	5 459
u)	iné výdavky a poplatky,	10 331
v)	čistý výnos,	51 395
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	1 346 119
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	75 158

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

S Ú V A H A (v EUR)			
AKTÍVA	30.6.2021	31.12.2020	31.12.2019
<b>I. Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)</b>	<b>14 948 095</b>	<b>13 601 976</b>	<b>13 115 328</b>
1. Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-	-
a) bez kupónov	-	-	-
b) s kupónmi	-	-	-
2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 716 209	1 208 092	868 381
a) bez kupónov	1 716 209	1 208 092	868 381
b) s kupónmi	-	-	-
3. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-	-
a) obchodovateľné akcie	-	-	-
b) neobchodovateľné akcie	-	-	-
c) podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-	-
d) obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-	-
4. Podielové listy	3 834 137	2 786 855	1 230 992
a) otvorených podielových fondov	3 834 137	2 786 855	1 230 992
b) ostatné	-	-	-
5. Krátkodobé pohľadávky	9 397 749	9 607 029	11 015 955
a) krátkodobé vklady v bankách	9 397 749	9 607 029	11 015 955
b) krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-	-
c) iné	-	-	-
d) obrátené repoobchody	-	-	-

6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-	-
7.	Deriváty	-	-	-
8.	Drahé kovy	-	-	-
9.	Komodity	-	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)</b>	<b>4 839 934</b>	<b>3 963 503</b>	<b>1 445 302</b>
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	4 739 934	3 963 503	1 445 302
11.	Ostatný majetok	100 000	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>19 788 029</b>	<b>17 565 479</b>	<b>14 560 630</b>
<b>x</b>	<b>PASÍVA</b>	<b>30.6.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>399 397</b>	<b>324 239</b>	<b>518 142</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	205 197	151 989	189 853
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	5 809	1 990	3 360
4.	Deriváty	-	-	-
5.	Repoobchody	-	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-	-
8.	Ostatné záväzky	188 391	170 260	324 929
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>19 388 632</b>	<b>17 241 240</b>	<b>14 042 488</b>
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	19 388 632	17 241 240	14 042 488
a)	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	51 395	85 870	82 357
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>19 788 029</b>	<b>17 565 479</b>	<b>14 560 630</b>
	<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR)</b>	<b>30.6.2021</b>	<b>30.6.2020</b>	<b>30.6.2019</b>
1.	Výnosy z úrokov	47 010	41 720	42 922
1.1.	úroky	47 010	41 720	42 922
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-	-
1.3./b.	zniženie 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	48 384	23 429	23 929
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	1 604	1 341	1 002
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>96 998</b>	<b>66 490</b>	<b>67 853</b>
h.	Transakčné náklady	208	158	183
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	9 257	7 298	7 133
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>87 533</b>	<b>59 034</b>	<b>60 537</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	360	360	360
j.1.	náklady na úroky	-	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	360	360	360
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>87 173</b>	<b>58 674</b>	<b>60 177</b>
k.	Náklady na	29 812	14 805	15 540
k.1.	odplatu za správu fondu	29 812	14 805	15 540
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplňkovom dôchodkovom фонде	-	-	-

l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	5 459	4 451	3 662
m.	náklady na audit účtovnej závierky	507	582	566
<b>A:</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>51 395</b>	<b>38 836</b>	<b>40 409</b>

<b>Ďalšie údaje o fonde*</b>	<b>30.6.2021</b>	<b>30.6.2020</b>	<b>30.6.2019</b>
Celková čistá hodnota majetku (EUR)	19 388 632	15 758 248	13 241 887
Počet podielov v obehu (tis. ks)	500 300	408 983	345 642
Čistá hodnota podielu (EUR)	0,03875398	0,03853032	0,03831095
Počet vydaných podielov (tis. ks)	587 427	490 089	403 753
Suma vydaných podielov (EUR)	22 742 399	18 856 957	15 444 657
Počet vyplatených podielov (tis. ks)	533 287	446 507	368 792
Suma vyplatených podielov (EUR)	20 646 320	17 179 864	14 106 933

\* údaje sú z účtovnej závierky fondu k 30.6.2021

**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 2021 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 5,8 tis. EUR.

**9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v podielovom fonde:** V 1. polroku 2021 sa spoločnosť v mene podielového fondu nezúčastnila na žiadnom valnom zhromaždení.

**12. Údaje o zásadách odmeňovania spoločnosti:** Celková odmena zamestnancov spoločnosti má pevnú zložku (tzv. mzda zamestnanca) a pohyblivú zložku. Spoločnosť vyplatila za rok 2020 zamestnancom celkové odmeny vo výške jeden milión osemstoštyridsaťdvatisícdeväťstoštyridsaťpäť eur, z toho pevné zložky boli vyplatené vo výške jeden milión štyristoosemdesiatšesťtisícštyristottrinásť eur a pohyblivé zložky vo výške tristošesťdesiatšesťtisícpäťstotridsaťdva eur, pričom počet zamestnancov, ktorým boli vyplatené, bol päťdesiatpäť. Priamo z majetku podielového fondu nebol zamestnancom vyplatený žiaden podiel na zisku ani výkonnostný poplatok.

Celková odmena zamestnancov podľa §33 ods. 9 ZKl (zamestnanci, ktorých práca má vplyv na rizikový profil fondu, v tomto bode ďalej len „určený zamestnanec“), ktorú spoločnosť vyplatila za rok 2020 určeným zamestnancom bola vo výške jeden milión dvestodvatisícšesťstosedemnášť eur, z toho pevné zložky boli vyplatené vo výške deväťstošesťtisícristoštyridsaťdva eur a pohyblivé zložky vo výške dvestoosmdesiatšesťtisícdeväťstosemdesiatpäť 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 2020 preskúmala všeobecné princípy zásad odmeňovania spoločnosti a uplatňovanie a schválila aktualizované Zásady odmeňovania spoločnosti účinné od 1.12.2020, v ktorých došlo k zmenám v dôsledku úprav v organizačnej štruktúre spoločnosti.

**V Bratislave 30.08.2021**

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 30.06.2021

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

Daňové identifikačné číslo  
2 0 2 0 8 3 8 1 9 3

Účtovná závierka

riadna  schválená  
 mimoriadna  
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

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 0
do	1	2	2	0 2 0

## 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:  
31.07.2021

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

**S Ú V A H A**  
k 30.06.2021  
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)	14 948 095	13 601 976
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 716 209	1 208 092
a)	bez kupónov	1 716 209	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	3 834 137	2 786 855
a)	otvorených podielových fondov	3 834 137	2 786 855
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	9 397 749	9 607 029
a)	krátkodobé vklady v bankách	9 397 749	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)	4 839 934	3 963 503
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	4 739 934	3 963 503
11.	Ostatný majetok	100 000	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>19 788 029</b>	<b>17 565 479</b>

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

**S Ú V A H A**  
k 30.06.2021  
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)	399 397	324 239
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti	205 197	151989
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	5 809	1990
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	188 391	170 260
II.	Vlastné imanie	19 388 632	17 241 240
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	19 388 632	17 241 240
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	51 395	85 870
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>19 788 029</b>	<b>17 565 479</b>



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 2021

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	47 010	41 720
1.1.	úroky	47 010	41 720
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	48 384	23 429
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	1 604	1 341
I.	Výnos z majetku vo фонде	96998	66 490
h.	Transakčné náklady	208	158
i.	Bankové a iné poplatky	9 257	7 298
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	87533	59 034
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	87 173	58 674
k.	Náklady na	29 812	14 805
k.1.	odplatu za správu fondu	29 812	14 805
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplňkovom dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	5 459	4 451
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	507	582
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	51 395	38 836







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

d) *Daň z príjmov podielového fondu*

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

e) *Vydávanie a vyplácanie podielových listov*

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

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

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

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

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

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

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

a) *Majetok oceňovaný reálnou hodnotou*

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

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

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

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



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

Názov spravovaného fondu

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

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

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

### 5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy/predaja, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na 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

Fond nemá zadanú stratégiu a zásady zaist'ovania.

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

Majetok, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou, sa upravuje o predpokladané zníženie jeho hodnoty, zisťuje sa, či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku a ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený, odhaduje sa hodnota jeho zníženia. O odhadnutú hodnotu zníženia hodnoty majetku sa upraví jeho ocenenie. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku správcovskou spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s ich odhadom pri obstaraní tohto majetku.

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

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

### 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 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 (+)	47 010	81 263
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(100 000)	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(45 602)	(56 272)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	3 385	6 095
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	578 452	904 079
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 (-)	(2 080 841)	(2 749 377)
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 (+)	138	64
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 597 458)	(1 814 148)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	715 351	2 126 330
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	715 351	2 126 330
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	22 741 556	39 359 608
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(20 645 559)	(36 246 727)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	53 208	(37 864)
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	18 427	(154 617)
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	2 167 632	2 920 400
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.	1 285 525	3 232 582
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	7 093 556	3 860 974
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	8 379 081	7 093 556

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

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

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	4 739 934	3 963 503
2.	Vklady v bankách do 24 hodín	-	-
3.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, ale menej ako 3 mesiace, j. termínované vklady v banke	3 639 147	3 130 053
	<b>Spolu</b>	<b>8 379 081</b>	<b>7 093 556</b>

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

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

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	17 241 240	14 042 488
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	446 159 893	365 401 586
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038644	0,038430
1.	Úpísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov/príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	22 741 556	39 359 608
2.	Zisk alebo strata fondu	51 395	85 870
3.	Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielníkom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek za správu dôchodkového fondu/doplňkového dôchodkového fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(20 645 559)	(36 246 726)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 147 392	3 198 752
A.	Čistý majetok na konci obdobia	19 388 632	17 241 240
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	500 300 358	446 159 893
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038754	0,038644

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

Názov spravovaného fondu

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

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

Riadok č. 2(a) Súvahy (Dlhopisy bez kupónov) obsahuje k 30.06.2021 a k 31.12.2020 zmenky spoločností uvedených v prehľade nižšie (tabuľka 2), nakoľko obsahová náplň súvahy nezahŕňa iné rozdelenie. Fond k 30.06.2021 ani k 31.12.2020 nedržal žiadne iné dlhopisy.

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	1 716 209	1 208 092
a.1.	nezaložené	1 716 209	1 208 092
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	-
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 716 209</b>	<b>1 208 092</b>

Číslo riadku	2.a).EUR Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou bez kupónov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Martinky Developments.r.o.	225 756	220 302
2.	Sibareal s.r.o.	430 443	419 070
3.	Kúpele Kováčová a.s.	302 202	310 775
4.	Pro Partners Holding a. s.	757 808	257 945
	<b>Spolu</b>	<b>1 716 209</b>	<b>1 208 092</b>

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	3 834 137	2 786 855
1.1.	nezaložené	3 834 137	2 786 855
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>3 834 137</b>	<b>2 786 855</b>

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

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - 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	3 834 137	2 786 855
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>3 834 137</b>	<b>2 786 855</b>

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 021 215	-
2.	Do troch mesiacov	1 617 932	3 130 053
3.	Do šiestich mesiacov	2 006 755	1 177 059
4.	Do jedného roku	3 751 847	5 299 917
	<b>Spolu</b>	<b>9 397 749</b>	<b>9 607 029</b>

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 664 432	400 926
2.	Do troch mesiacov	3 526 407	3 582 064
3.	Do šiestich mesiacov	799 353	4 779 590
4.	Do jedného roku	2 407 557	844 449
	<b>Spolu</b>	<b>9 397 749</b>	<b>9 607 029</b>

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	9 397 749	9 607 029
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	9 397 749	9 607 029

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	4 739 934	3 963 503
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	4 739 934	3 963 503
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>4 739 934</b>	<b>3 963 503</b>

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	11. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávka- nákup	100 000	-
	<b>Spolu</b>	<b>100 000</b>	<b>-</b>

## Pasíva

Číslo riadku	2. Závazky z vrátenia podielov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z vrátenia podielov	205 197	151 989
	<b>Spolu</b>	<b>205 197</b>	<b>151 989</b>

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči správ. spol. - správa fondu	5 809	1 990
2.	Závazky voči správ. spol. - poplatky	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>5 809</b>	<b>1 990</b>

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi	945	850
2.	Závazky voči podielnikom - prijaté preddavky	185 957	167 529
3.	Závazky - zrážková daň	896	758
4.	Závazky – audítora – výdavky budúcich období	453	990
5.	Závazky - výdavky budúcich období	140	133
	<b>Spolu</b>	<b>188 391</b>	<b>170 260</b>

## 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	10 440	13 663
4.	Dlhové cenné papiere	36 570	28 057
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>47 010</b>	<b>41 720</b>

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	47 283	22 256
5.	Zmenka	1 101	1 173
	<b>Spolu</b>	<b>48 384</b>	<b>23 429</b>

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

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý - 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.	Halierové vyrovnanie	1 604	1 341
3.	Výnosy zo zániku záväzkov - audítor	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 604</b>	<b>1 341</b>

Číslo riadku	h. Transakčné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakcie	208	158
	<b>Spolu</b>	<b>208</b>	<b>158</b>

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	9 257	7 298
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>9 257</b>	<b>7 298</b>

Číslo riadku	j. Náklady na financovanie fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na úroky	-	-
2.	Náklady na dane	-	-
3.	Náklady na poplatky – register emitenta	360	360
4.	Nakupované výkony – znalec	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>360</b>	<b>360</b>

Číslo riadku	k. Náklady na	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	odplatu za správu fondu	29 812	14 805
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	5 459	4 451
m.	náklady na audit účtovnej závierky	507	582

## F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond 30.06.2021 a k 31.12.2020 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.