

J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f.  
- J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a. s.

Účtovná závierka a Správa nezávislého audítora  
za rok končiaci 31. decembra 2024

## Správa nezávislého audítora

Podielnikom fondu J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a. s. („Fond“), akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a. s. („Spoločnosť“) spravujúcej Fond:

### *Správa z auditu účtovnej závierky*

#### *Názor*

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2024 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

#### *Základ pre názor*

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Fondu a Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### *Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku*

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

#### *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný



Shape the future  
with confidence

podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

30. apríla 2025  
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 257



Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor  
Licencia UDVA č. 1038

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu  
k 31 . 12 . 2024

LEI

3 1 5 7 0 0 V 0 O Y O T E X A 5 8 0 5 5

Daňové identifikačné číslo

2 1 2 1 5 1 3 8 0 1

Účtovná závierka

riadna  schválená  
 mimoriadna  
 priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac rok  
od 0 1 2 0 2 4  
do 1 2 2 0 2 4

IČO

5 3 8 5 9 1 1 1

SK NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

mesiac rok  
od 0 1 2 0 2 3  
do 1 2 2 0 2 3

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

J & T I N V E S T I Č N Á S P O L O Č N O S Ť , s p r á v .  
s p o l . , a . s .

Názov spravovaného fondu

J & T B O N D E U R z m i e š a n ý o . p . f . -  
J & T I N V E S T I Č N Á S P O L O Č N O S Ť , s p r á v .  
s p o l . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

D v o ř á k o v o n á b r e ž i e

Číslo

8

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

22.04.2025

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



Ing. Anna Macaláková  
predsedníčka predstavenstva



Ing. Tomáš Janík  
člen predstavenstva







J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

## Poznámky

### účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2024 v eurách

#### A. Všeobecné informácie o fonde

- J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.** (ďalej len „podielový fond“) je otvorený podielový fond.

Podielový fond vytvorila 365.invest, správ. spol., a. s., v roku 2013 na dobu neurčitú, je verejným špeciálnym fondom, ktorý má formu otvoreného fondu. Fond patrí do kategórie špeciálnych fondov cenných papierov.

Fond vznikol na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“), o udelení povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho podielového fondu zo dňa 21. augusta 2013, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 23. augusta 2013.

Správa Fondu bola prevedená do správy spoločnosti J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s. dňa 1. júla 2022 na základe právoplatného rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na prevod správy podielového fondu č.sp.:NBS1-000-070-090 zo dňa 17. mája 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 7. júna 2022.

Štatút fondu je vypracovaný v súlade so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a nadobudol účinnosť 3. júla 2021.

Investičná stratégia podielového fondu:

Zameraním investičnej politiky podielového fondu je investovať do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, termínovaných vkladov v bankách, akcií, podielový listov, CP európskych fondov alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, a na obchody určené na zabezpečenie rizika, ako aj na ďalšie investičné príležitosti, ktoré sú v súlade s príslušnými právnymi normami a ustanoveniami štatútu podielového fondu.

Zoznam štátov a medzinárodných organizácií, do ktorých prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu alebo nimi zaručených prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu je možné investovať viac ako 35% hodnoty majetku v podielovom fonde:

Belgicko, Česká republika, Dánsko, Francúzsko, Holandsko, Japonsko, Nemecko, Nórsko, Slovenská republika, Spojené štáty americké, Švajčiarsko, Švédsko, Veľká Británia.

Zoznam zahraničných búrz cenných papierov a iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte:

American Stock Exchange Inc., Australian Stock Exchange Ltd., Belgrade Stock Exchange, Bolsa de Valores do Rio de Janeiro, Bolsa Mexicana de Valores, Bourse de Montreal, Chicago Stock Exchange, Istanbul Stock Exchange, Korea Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, National Stock Exchange of India Ltd., New York Stock Exchange Inc., New Zealand Stock Exchange, Osaka Securities Exchange, Shanghai Stock Exchange, Shenzen Stock Exchange, Singapore Exchange Securities Trading Ltd., Taiwan Stock Exchange, The Toronto Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange, Zagreb Stock Exchange.

LEI

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3 - 02

*J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.*

## A. Všeobecné informácie o fonde – pokračovanie

### 2. Obchodné meno správcovskej spoločnosti, priamej materskej spoločnosti

**Správcom fondu** je **J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.**, (ďalej „spoločnosť“ alebo „správca“), zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 7250/B.

Identifikačné číslo: 53 859 111

Daňové identifikačné číslo: 2121513801

**Sídlo správcu** je Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava - mestská časť Staré Mesto.

**Materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti** je J&T BANKA, a.s., so sídlom Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8 - Karlín, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1731.

Správca patrí do skupiny J&T FINANCE GROUP SE, IČO: 275 92 502, Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8 - Karlín, Česká republika.

**Depozitárom fondu** je 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 501/B.

J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

## B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania podielového fondu.
2. Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Opatrením z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 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.
3. Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.
4. Sumy v účtovnej závierke sú vyjadrené v celých eurách, okrem tých, kde je uvedené inak. Záporné hodnoty a hodnoty nákladov sa označujú tak, že príslušná hodnota sa uvedie v okrúhlych zátvorkách. Pri zostavovaní účtovnej závierky neboli použité žiadne nové metódy, ktoré by mali vplyv na hospodársky výsledok, resp. vlastné imanie fondu.

Údaje v Poznámkach účtovnej závierky sú vykázané na základe Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74 (oznámenie č. 391/2018 Z. z.), ktoré nadobudlo účinnosť 1. decembra 2018, v znení neskorších predpisov a doplnkov.

5. Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska:
  - v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu;
  - v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka banka, pobočka zahraničnej banky v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý banka, pobočka zahraničnej banky v deň vysporiadania obchodu ponúka za kúpu alebo predaj meny v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s bankou, pobočkou zahraničnej banky, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

Pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty prevedené.

Do portfólia podielového fondu sa nakupujú cenné papiere, ktoré sa členia na:

- dlhové cenné papiere, ktorými sú:
  - dlhopisy s kupónmi,
  - dlhopisy bez kupónov,
- podielové listy.

*J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.*

## B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

O dlhovom cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotu. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa dlhopis obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad. Ak ide o dlhopisy s kupónmi, tak sa ich ocenenie odo dňa vyrovnania nákupu do dňa vyrovnania predaja, alebo dňa ich splatnosti, postupne zvyšuje o dosahovaný úrokový výnos z kupónu určený v emisných podmienkach. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont (rozdiel medzi menovitou hodnotou a cenou, za ktorú sa dlhopis obstaral, ktorá je v prípade dlhopisu s kupónom znížená už o dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania dlhopisu).

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 NBS č. 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 v znení neskorších právnych predpisov sú vytvorené pravidlá oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov vo vnútorných smerniciach spoločnosti, kde je rozpísaný spôsob výpočtu.

Kurzové rozdiely vzniknuté denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách ku dňu preceňovania majetku a záväzkov a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa účtujú v prospech účtu Výnosy z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou.

6. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji.
7. Fond nemá zadanú stratégiu a zásady zaistovania.
8. 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. Ako majetok podielový fond definuje peňažné prostriedky a ich ekvivalenty, ako aj termínované vklady.
9. Pri odhade zníženia hodnoty majetku sa postupuje tak, že sa porovná dohodnutá hodnota a splatnosť peňažného toku z 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. Pri odhadovaní zníženia hodnoty majetku sa berie do úvahy aj odhadovaný peňažný tok zo zabezpečenia znížený o náklady na obstaranie tohto zabezpečenia.
10. Podielový fond v roku 2024 identifikoval nesprávne vykázanie cenných papierov za rok 2023 v poznámkach v časti E.2. Vzhľadom k tomu, že účtovná závierka za rok 2023 bola už schválená, nie je možné meniť porovnateľné obdobie, preto v tabuľkách nižšie uvádzame ako mali byť cenné papiere správne vykazané.

J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

## B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

V nasledujúcich tabuľkách sumarizujeme opravy chýb za rok 2023 v poznámkach v časti E.2.:

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023	Upravené zverejnenie k 31.12.2023	Rozdiel
1.	Do jedného mesiaca	-	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	1 647 872	1 647 872
4.	Do jedného roku	-	3 024 827	3 024 827
5.	Do dvoch rokov	-	-	-
6.	Do piatich rokov	210 138 366	202 914 036	(7 224 330)
7.	Nad päť rokov	103 382 985	105 934 616	2 551 631
	<b>Spolu</b>	<b>313 521 351</b>	<b>313 521 351</b>	-

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023	Upravené zverejnenie k 31.12.2023	Rozdiel
1.	Do jedného mesiaca	-	-	-
2.	Do troch mesiacov	10 677 122	13 155 710	2 478 588
3.	Do šiestich mesiacov	-	1 459 938	1 459 938
4.	Do jedného roku	20 600 498	21 031 152	430 654
5.	Do dvoch rokov	45 955 217	45 842 650	(112 567)
6.	Do piatich rokov	224 768 931	220 669 401	(4 099 530)
7.	Nad päť rokov	11 519 583	11 362 500	(157 083)
	<b>Spolu</b>	<b>313 521 351</b>	<b>313 521 351</b>	-

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&amp;T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

**C. Prehľad o peňažných tokoch**

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	20 280 711	17 165 659
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	977 231	(689 342)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 833 860)	(4 146 075)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	108 690	44 334
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a komoditami (+)	97 935 497	84 153 982
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(113 055 245)	(108 809 962)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(28 014)	(24 141)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	2 489	4 984
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>1 387 499</b>	<b>(12 300 561)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>		
16.	Zníženie/zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(53 570 964)	(5 165 238)
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>(53 570 964)</b>	<b>(5 165 238)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>		
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	130 990 150	71 653 872
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(79 084 108)	(53 576 248)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	-	-
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	740 126
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>51 906 042</b>	<b>18 817 750</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>(463 433)</b>	<b>(666 174)</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>(740 856)</b>	<b>685 777</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>752 587</b>	<b>66 810</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>11 731</b>	<b>752 587</b>

J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

## D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31.12.2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>360 931 944</b>	<b>327 630 442</b>
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	241 074 109	229 145 534
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,497183	1,429792
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	131 730 276	71 653 872
2.	Zisk alebo strata fondu	22 986 281	15 223 878
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(79 084 108)	(53 576 248)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>75 632 449</b>	<b>33 301 502</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>436 564 393</b>	<b>360 931 944</b>
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	274 611 914	241 074 109
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,589750	1,497183

J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

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

### SÚVAHA

#### Aktíva

##### 2. Dlhopisy

Číslo riadku	2.I.EUR 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	1 815 633	-
4.	Do jedného roku	1 529 669	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	210 318 174	210 138 366
7.	Nad päť rokov	104 931 259	103 382 985
	<b>Spolu</b>	<b>318 594 735</b>	<b>313 521 351</b>

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	285 243	-
2.	Do troch mesiacov	1 558 546	10 677 122
3.	Do šiestich mesiacov	1 454 373	-
4.	Do jedného roku	53 342 887	20 600 498
5.	Do dvoch rokov	90 582 615	45 955 217
6.	Do piatich rokov	159 212 921	224 768 931
7.	Nad päť rokov	12 158 150	11 519 583
	<b>Spolu</b>	<b>318 594 735</b>	<b>313 521 351</b>

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	76 286 454	51 141 910
a.1.	nezaložené	76 286 454	51 141 910
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	242 308 281	262 379 441
b.1.	nezaložené	242 308 281	262 379 441
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>318 594 735</b>	<b>313 521 351</b>

J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

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	13 301	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	17 826 230	8 905 678
7.	Nad päť rokov	-	22 451 868
	<b>Spolu</b>	<b>17 839 531</b>	<b>31 357 546</b>

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	13 301	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	22 451 868
5.	Do dvoch rokov	9 845 289	-
6.	Do piatich rokov	7 980 941	8 905 678
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>17 839 531</b>	<b>31 357 546</b>

Číslo riadku	2.III.CZK Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	9 845 289	31 357 546
a.1.	nezaložené	9 845 289	31 357 546
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	7 994 242	-
b.1.	nezaložené	7 994 242	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>17 839 531</b>	<b>31 357 546</b>

Dlhopisy poskytnuté ako zálohy v repoobchodoch fond neeviduje.

J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

#### 4. Podielové listy

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	30 281 160	-
2.1.	nezaložené	30 281 160	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>30 281 160</b>	-

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	30 281 160	-
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>30 281 160</b>	-

J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

### 5. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	70 478 586	16 570 758
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	<b>70 478 586</b>	<b>16 570 758</b>

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	70 478 586	16 570 758
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	<b>70 478 586</b>	<b>16 570 758</b>

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	70 478 586	16 570 758
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	70 478 586	16 570 758

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&amp;T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

## 10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	10.I. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 769	749 492
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné 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	Medzisúčet – súvaha	8 769	749 492
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>8 769</b>	<b>749 492</b>

Číslo riadku	10.II. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 962	3 095
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné 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	Medzisúčet – súvaha	2 962	3 095
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>2 962</b>	<b>3 095</b>

## Pasíva

## 8. Ostatné záväzky

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Preddavky na predajné ceny PL	-	740 127
2.	Záväzok voči 365.bank	256 127	212 582
2.	Záväzok voči auditorskej spoločnosti	16 974	14 484
	<b>Spolu</b>	<b>273 101</b>	<b>967 193</b>

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&amp;T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

## 1. Výnosy z úrokov a obdobné príjmy

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	347
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	701 349	434 390
4.	Dlhové cenné papiere	19 579 362	16 730 922
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>20 280 711</b>	<b>17 165 659</b>

## 4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	7 020 326	2 894 609
4.	Podielové listy	1 010 550	-
	<b>Spolu</b>	<b>8 030 876</b>	<b>2 894 609</b>

## 5. Zisk/strata z operácií s devízami

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	(463 433)	(666 174)
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(463 433)</b>	<b>(666 174)</b>

## h. - i. Transakčné náklady, bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	(143 637)	(90 081)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(659)	(863)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(234)	(45)
	<b>Spolu</b>	<b>(144 530)</b>	<b>(90 989)</b>

3 1 5 7 0 0 V 0 O Y O T E X A 5 8 0 5 5

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - J&amp;T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

**F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (podsúvaha)**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	366 715 426	344 878 897
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>366 715 426</b>	<b>344 878 897</b>

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	<b>Iné pasíva spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Položky Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie predstavujú reálnu hodnotu cenných papierov v majetku fondu, ktoré sú uložené do úschovy u Depozitára.

**G. Ostatné poznámky**

Po 31. decembri 2024 nenastali ďalšie také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.