

J&T SELECT 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 SELECT 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.

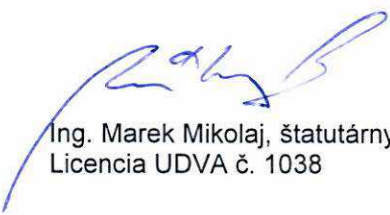
V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- 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 H Z 1 0 A R C 6 P X M 2 1 1

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 S E L E C T 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 SELECT 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

1. **J&T SELECT 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., dňa 9. marca 2015 na dobu neurčitú ako verejný špeciálny podielový fond a má formu otvoreného podielového fondu.

Fond vznikol na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“), číslo. ODT - 11269/2014-2 zo dňa 27. februára 2015, o udelení povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho podielového fondu, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. februára 2015.

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.:NBS1-000-072-462 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, podielových 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 podielových listov, CP európskych fondov alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, do ktorých správca môže investovať do 35% hodnoty majetku v podielovom fonde:

Metatron Long Term Equity Fund, sub-fund of METATRON CAPITAL SICAV PLC; Dlhopisový krátkodobý o.p.f. – 365.invest, správ. spol., a. s.; Akciový globálny o.p.f. - 365.invest, správ. spol., a. s.; Realitný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

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

NYSE American, Australian Securities Exchange, Belgrade Stock Exchange, Brasil Bolsa Balcão, Mexico Stock Exchange, Montreal Exchange, NYSE Chicago, Borsa Istanbul, Korea Exchange, NASDAQ Stock Market, National Stock Exchange of India, New York Stock Exchange (NYSE), New Zealand Exchange, Osaka Exchange, Shanghai Stock Exchange, Shenzhen Stock Exchange, Singapore Exchange, Taiwan Stock Exchange, Toronto Exchange, Tokyo Stock Exchange, Zagreb Stock Exchange.

J&T SELECT 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 SELECT 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 SELECT 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 ako v súvahe, tak aj v poznámkach v časti E.2. a E.4. 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 SELECT EUR zmiešaný o.p.f. - J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

V nasledujúcej tabuľke sumarizujeme opravy chýb za rok 2023 v súvahe:

Označenie	POLOŽKA	Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023	Upravené zverejnenie k 31.12.2023	Rozdiel
4.	Podielové listy	12 830 615	12 830 615	-
a)	otvorených podielových fondov	12 830 615	5 491 023	(7 339 592)
b)	ostatné	-	7 339 592	7 339 592

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	-	8 175	8 175
4.	Do jedného roku	-	133 933	133 933
5.	Do dvoch rokov	-	-	-
6.	Do piatich rokov	3 497 816	3 355 708	(142 108)
7.	Nad päť rokov	4 368 733	4 368 733	-
	Spolu	7 866 549	7 866 549	-

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	-	138 608	138 608
3.	Do šiestich mesiacov	-	3 500	3 500
4.	Do jedného roku	-	-	-
5.	Do dvoch rokov	2 680 506	2 677 006	(3 500)
6.	Do piatich rokov	5 186 043	5 047 435	(138 608)
7.	Nad päť rokov	-	-	-
	Spolu	7 866 549	7 866 549	-

V nasledujúcej tabuľke sumarizujeme opravy chýb za rok 2023 v poznámkach v časti E.4.:

Číslo riadku	4.I.Podielové listy	Pôvodné zverejnenie k 31.12.2023	Upravené zverejnenie k 31.12.2023	Rozdiel
1.	PL otvorených podielových fondov	12 830 615	5 491 023	(7 339 592)
1.1.	nezaložené	12 830 615	5 491 023	(7 339 592)
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-	-
1.3.	založené	-	-	-
2.	PL ostatné	-	7 339 592	7 339 592
2.1.	nezaložené	-	7 339 592	7 339 592
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-	-
2.3.	založené	-	-	-
	Spolu	12 830 615	12 830 615	-

J&T SELECT EUR zmiešaný o.p.f. - J&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
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	310 433	495 247
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	89 637	45 044
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(415 595)	(385 248)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	10 507	(5 893)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a komoditami (+)	18 527 938	7 700 044
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 (-)	(20 473 858)	(4 114 973)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(3 048)	(1 514)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	937	249
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 953 049)	3 732 956
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(1 503 590)	504 000
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	(1 503 590)	504 000
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	6 194 990	1 996 297
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(2 739 108)	(6 243 430)
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 (+)	-	-
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	(3 455 882)	(4 247 133)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	207	(120)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(550)	(10 297)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	5 651	15 948
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	5 101	5 651

J&T SELECT 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
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	20 909 278	24 368 061
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	17 350 303	20 948 628
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,205125	1,16323
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	6 194 990	1 996 297
2.	Zisk alebo strata fondu	2 380 388	788 350
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	(2 739 108)	(6 243 430)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	5 836 270	(3 458 783)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	26 745 548	20 909 278
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	20 009 832	17 350 303
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,336620	1,205125

J&T SELECT 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	48 294	-
4.	Do jedného roku	4 122	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	8 969 146	3 497 816
7.	Nad päť rokov	3 317 472	4 368 733
	Spolu	12 339 034	7 866 549

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	43 050	-
3.	Do šiestich mesiacov	5 244	-
4.	Do jedného roku	4 122	-
5.	Do dvoch rokov	3 317 472	2 680 506
6.	Do piatich rokov	8 969 146	5 186 043
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	12 339 034	7 866 549

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	4 429 502	4 368 733
a.1.	nezaložené	4 429 502	4 368 733
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	7 909 532	3 497 816
b.1.	nezaložené	7 909 532	3 497 816
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	12 339 034	7 866 549

LEI

3 1 5 7 0 0 H Z 1 0 A R C 6 P X M 2 1 1

ÚČ FOND 3 - 02

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

Dlhopisy poskytnuté ako zálohy v repoobchodoch fond neeviduje.

4. Podielové listy

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	-	12 830 615
1.1.	nezaložené	-	12 830 615
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	12 702 750	-
2.1.	nezaložené	12 702 750	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	12 702 750	12 830 615

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	12 702 750	12 830 615
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	12 702 750	12 830 615

J&T SELECT 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	1 749 710	246 066
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	1 749 710	246 066

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 749 710	246 066
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	1 749 710	246 066

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 749 710	246 066
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 749 710	246 066

J&T SELECT EUR zmiešaný o.p.f. - J&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	1 670	2 350
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	1 670	2 350
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 670	2 350

Číslo riadku	10.II. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 431	3 301
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	3 431	3 301
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	3 431	3 301

Pasíva

8. Ostatné záväzky

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzok voči 365.bank	15 687	12 240
2.	Záväzok voči auditorskej spoločnosti	1 845	908
	Spolu	17 532	13 148

J&T SELECT EUR zmiešaný o.p.f. - J&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	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	37 785	13 641
4.	Dlhové cenné papiere	272 648	481 606
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	310 433	495 247

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	131 746	32 689
4.	Podielové listy	2 356 644	647 296
	Spolu	2 488 390	679 985

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	207	(120)
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	207	(120)

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	(8 648)	(2 166)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(334)	(52)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(234)	(45)
	Spolu	(9 216)	(2 263)

3	1	5	7	0	0	H	Z	1	0	A	R	C	6	P	X	M	2	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T SELECT EUR zmiešaný o.p.f. - J&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	25 041 784	20 697 164
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	25 041 784	20 697 164

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	-	-
	Iné pasíva spolu	-	-

Položky Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie predstavujú reálnu hodnotu cenných papierov v majetku fondu, ktoré sú uložené do úschovy u Depozitára a iného custodiána (so súhlasom Depozitára).

G. Ostatné poznámky

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