

**KD Russia, o.p.f., IAD**  
**Investments, správ. spol., a. s.**

Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025

## **Obsah**

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2025



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11  
Web www.kpmg.sk

# Správa nezávislého audítora

**Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti IAD Investments, správ. spol., a. s. („Spoločnosť“) spravujúcej podielový fond KD RUSSIA, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a. s. („Fond“)**

## Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu KD RUSSIA, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a. s., ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2025;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

(„účtovná závierka“)

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2025 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

## Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa Medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora“), vrátane etických požiadaviek zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“), ktoré sa vzťahujú na audit účtovných závierok v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek zákona o štatutárnom audite.



Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti 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 Spoločnosti 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 správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

### 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 podľa Medzinárodných auditorských 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 jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných auditorských 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 auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské 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 auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských 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 auditorských 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 správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Audítorská spoločnosť:

**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
Licencia SKAU č. 96



Bratislava, 27. apríla 2026

Zodpovedný audítor:

**Ing. Štefan Karšay**  
Licencia UDVA č. 1218

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu

k 31.12.2025

LEI  
3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

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

Účtovná zvierka

riadna  
mimoriadna  
priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1  
1 2

do

2 0 2 5  
2 0 2 5

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  
1 2

do

2 0 2 4  
2 0 2 4

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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

K D R U S S I A , 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:

31.03.2026

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:



LEI ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

**S Ú V A H A**  
k 31.12.2025  
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	X
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	<b>500 000</b>	<b>497 575</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	251 482
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	251 482
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	-	-
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	500 000	246 093
a)	krátkodobé vklady v bankách	500 000	246 093
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)	<b>6 217</b>	<b>3 521</b>
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	6 217	3 521
11.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>506 217</b>	<b>501 096</b>

LEI ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

**S Ú V A H A**  
k 31.12.2025  
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	X
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	<b>290</b>	<b>233</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	-	-
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	290	233
II.	Vlastné imanie	<b>505 927</b>	<b>500 863</b>
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	505 927	500 863
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	5 064	160 107
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>506 217</b>	<b>501 096</b>

LEI ÚČ FOND 2-02

3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2025

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	11 853	14 520
1.1.	Úroky	11 853	14 520
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	-	85 096
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	85 096
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	121 187	746
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(126 137)	62 637
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	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	<b>6 903</b>	<b>162 999</b>
h.	Transakčné náklady	374	289
i.	Bankové a iné poplatky	870	1 589
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	<b>5 659</b>	<b>161 121</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	245	720
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	245	720
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	<b>5 414</b>	<b>160 401</b>
k.	Náklady na	0	0
k.1.	odplatu za správu fondu	-	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde/doplňkovom dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-	-
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	350	294
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>5 064</b>	<b>160 107</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f .

## POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej  
k 31.12.2025  
v eurách

## A. Všeobecné informácie o fonde

**KD RUSSIA, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.**

Malý trh 2/A  
811 08 Bratislava

Názov podielového fondu je KD RUSSIA, o.p.f, IAD Investments, správ. spol., a.s., v skrátenej podobe KD RUSSIA (ďalej len „podielový fond“).

- Podielový fond vznikol dňa 3.11.2005 rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. GRUFT-136/2005/KISS, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 8.11.2005. Podielový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na dobu neurčitú.
- Majetok v podielovom fonde je spoločným majetkom podielnikov podielového fondu.

Na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska sa dňa 6.11.2017 zlúčil podielový fond KD Prosperita, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. do podielového fondu KD RUSSIA, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. Fond KD Prosperita zanikol zlúčením v súlade s rozhodnutím Národnej banky Slovenska o udelení predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie podielových fondov zo dňa 18.9.2017 č.z.: 100-000-060-351 k č.sp.: NBS1-000-015-020, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 21.9.2017.

**Správcovská spoločnosť**

Správcom podielového fondu je IAD Investments, správ. spol., a.s. so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO 17 330 254, ktorá je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 182/B (ďalej len „správcovská spoločnosť“).

Správcovská spoločnosť vznikla 18.10.1991 ako investičná spoločnosť s obchodným menom Agroinvest, i.a.s. a v roku 2000 sa v zmysle zákona č. 385/1999 Z.z. o kolektívnom investovaní (ďalej len „Zákona“) a na základe rozhodnutia Úradu pre finančný trh (ktorého funkcie prebrala od 1.1.2006 NBS) pretransformovala na správčovskú spoločnosť. Správčovská spoločnosť bola založená na dobu neurčitú. V roku 2002 správčovská spoločnosť zmenila obchodné meno na Investičná a Dôchodková, správ. spol., a.s. a v roku 2008 na IAD Investments, správ. spol., a.s.

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

Internetová stránka správčovskej spoločnosti je [www.iad.sk](http://www.iad.sk).

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

**Hlavná činnosť správcovskej spoločnosti**

Hlavným predmetom činnosti správcovskej spoločnosti je:

- spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov,
- vytváranie a spravovanie štandardných podielových fondov a európskych štandardných fondov,
- riadenie portfólia finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov,
- investičné poradenstvo,
- úschova a správa podielových listov vydávaných správcovskými spoločnosťami a cenných papierov vydávaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania vrátane držiateľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- prijatie a postúpenie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

**Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31.12.2025****Predstavenstvo**

Predseda: Ing. Vladimír Bencz

Členovia: Peter Lukáč, MBA

Mgr. Vladimír Bolek

**Dozorná rada**

Predseda Ing. Róbert Bartek

Členovia: Ing. Vanda Vránska

Ing. Miroslav Vester

**Depozitár**

Depozitárom podielového fondu je Slovenská sporiteľňa, a.s. so sídlom na adrese Tomášikova 48, Bratislava 832 37, Slovenská republika, IČO: 00 151 653.

**Investičný profil fondu**

Fond svojim zameraním spadá do kategórie zmiešaný podielový fond. Investuje najmä do akcií, ale aj do dlhopisov, nástrojov peňažného trhu a do iných fondov a cenných papierov subjektov kolektívneho investovania, ktorých podkladovým aktívom sú akcie a dlhopisy. Investície nie sú obmedzené odvetvovo. Fond sa zameriava predovšetkým na Ruskú federáciu, štáty bývalého Sovietskeho Zväzu a Turecko, ale aj na Európu a jej rozvíjajúce sa regióny. Investície sú prevažne denominované v mene RUB, USD, EUR a HRK.

3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

**Investičná stratégia fondu**

Cieľom podielového fondu nie je kopirovať žiadny finančný index ani sa pri výbere investícií nesleduje vývoj žiadneho finančného indexu. Podielový fond je určený pre skúsenejších investorov s minimálnym investičným horizontom 5 rokov. Hodnota majetku v akciách môže tvoriť až 100 % hodnoty majetku v Podielovom fonde, pričom podiel akcií v majetku v Podielovom fonde predstavuje minimálne 10 %. Najvýznamnejšími faktormi ovplyvňujúcimi výkonnosť fondu sú zmeny cien majetkových cenných papierov v majetku fondu a pohyby mien voči referenčnej mene EUR. Fond môže dočasne držať peňažné prostriedky na krátkodobých termínovaných vkladoch, pokiaľ je to odôvodnené situáciou na kapitálových trhoch.

V dôsledku vypuknutia vojenského konfliktu medzi Ruskom a Ukrajinou a následných sankčných udalostí dotýkajúcich sa ruského finančného trhu sa situácia ohľadne zastavenia vyplácania podielových listov podielového fondu KD Russia zmenila nasledovne: IAD Investments, správ. spol., a.s. (ďalej len „IAD“) rozhodnutím zo dňa 6. marca 2025 prijatým v čase o 24:00 hod v záujme podielnikov rozhodla o pozastavení vyplácania podielových listov Podielového fondu KD RUSSIA na dobu pozastavenia od 7. marca 2025 od 0:00 hod do 6.marca 2026 do 24:00 hod. z dôvodov, že Podielový fond investuje svoj majetok predovšetkým do cenných papierov, ktorými sú akcie a podielové listy ETF zameraných na ruské akcie, s ktorými nie je možné v súčasnosti obchodovať a ktorých hodnotu nie je možné v súčasnosti ani určiť spôsobom ustanoveným opatrením Národnej banky Slovenska číslo 13/2011. Trhová hodnota všetkých sankcionovaných cenných papierov je nula.

Správcovská spoločnosť rozhodnutím predstavenstva Správcovskej spoločnosti prijatým dňa 6. marca 2026 v čase o 24:00 hod Správcovská spoločnosť v záujme podielnikov podielového fondu KD RUSSIA, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. spravovaného Správcovskou spoločnosťou rozhodla o pozastavení vyplácania podielových listov podielového fondu KD RUSSIA, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. na dobu pozastavenia od 7. marca 2026 od 0:00 hod do 6.marca 2027 do 24:00 hod.

Situácia je detailne monitorovaná na dennej báze a budú prijaté také opatrenia, ktoré minimalizujú akýkoľvek negatívny dopad. IAD nesmie odo dňa pozastavenia vyplácania podielových listov Podielového fondu KD RUSSIA vyplácať ani vydávať podielové listy Podielového fondu KD RUSSIA.

**B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy****1) Zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou.

Použitá mena v závierke je Euro a všetky zostatky sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania podielového fondu (angl.: going concern).

Účtovná závierka fondu k 31.decembru 2024 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 23.júna 2025.

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

Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom 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 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

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 § 55 ods. 2 Zákona musí podielový fond každoročne vyplácať podielníkom výnosy z majetku v podielovom fonde vo výške výnosov z cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a z vkladových účtov vyplatených za príslušný kalendárny rok. Táto povinnosť sa pokladá za splnenú aj vydaním podielových listov podielníkovi v hodnote zodpovedajúcej týmto výnosom alebo zahrnutím do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov, ak je takáto možnosť uvedená v štatúte.

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



3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

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 vyrovnanie 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 vyrovnaný.

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 zaistenia

Fond nemá zadanú stratégiu a zásady zaistenia.

#### 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.

#### 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 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , 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 (+)	11 853	14 520
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	404
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 839)	(2 893)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	65	(65)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	85 096
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	247 025	71 611
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 (-)	(501)	(12 100)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+/-)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	<b>256 603</b>	<b>156 573</b>
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	-	-
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (-),	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	-	-
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	-	-
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.	<b>256 603</b>	<b>156 573</b>
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	<b>249 614</b>	<b>93 041</b>
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	<b>506 217</b>	<b>249 614</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

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

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	6 217	3 521
2.	Vklady v bankách do 24 hodín	-	-
3.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, t.j. termínované vklady v banke	500 000	246 093
	<b>Spolu</b>	<b>506 217</b>	<b>249 614</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, ale menej ako 3 mesiace t.j. termínované vklady v banke, nakoľko obsahová náplň prehľadu o peňažných tokoch nezahŕňa iné rozdelenie.

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

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>500 863</b>	<b>340 756</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	142 893 726	142 893 726
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,003505	0,002385
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov/príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	-	-
2.	Zisk alebo strata fondu	5 064	160 107
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek za správu dôchodkového fondu/doplňkového dôchodkového fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	-	-
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>5 064</b>	<b>160 107</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>505 927</b>	<b>500 863</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	142 893 726	142 893 726
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,003541	0,003505

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

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

## Súvaha fondu

## Aktíva

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	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	251 482
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	-	<b>251 482</b>

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	230 989
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	20 493
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	-	<b>251 482</b>

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	Nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	Založené	-	-
b.	s kupónmi	-	251 482
b.1.	Nezaložené	-	251 482
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	Založené	-	-
	<b>Spolu</b>	-	<b>251 482</b>

3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	500 000	194 862
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>500 000</b>	<b>194 862</b>

Číslo riadku	5.I. USD Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	51 231
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>51 231</b>

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	500 000	194 862
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>500 000</b>	<b>194 862</b>

Číslo riadku	5.II. USD Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	51 231
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>51 231</b>

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	500 000	194 862
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	500 000	194 862
	<b>Spolu</b>	<b>500 000</b>	<b>194 862</b>

Číslo riadku	5.III. USD Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	51 231
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	51 231
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>51 231</b>

3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 039	130
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	Medzisúčet - súvaha	3 039	130
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>3 039</b>	<b>130</b>

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 996	3 325
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	Medzisúčet - súvaha	2 996	3 325
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>2 996</b>	<b>3 325</b>

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	182	66
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	Medzisúčet - súvaha	182	66
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>182</b>	<b>66</b>

## Pasíva

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi	-	-
2.	Záväzky voči podielnikom - prijaté preddavky	-	-
3.	Záväzky - zrážková daň	-	-
4.	Záväzky - audítora - výdavky budúcich období	290	233
5.	Záväzky - predaj CP	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>290</b>	<b>233</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

## Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	10 975	5 686
4.	Dlhové cenné papiere	878	8 834
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>11 853</b>	<b>14 520</b>

Číslo riadku	3.1. Dividendy a iné podiely na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	85 096
2.	USD	-	-
3.	CZK	-	-
4.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>85 096</b>

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	121 077	(6 737)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	110	7 483
4.	Podielové listy	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>121 187</b>	<b>746</b>

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	(152 949)	80 173
3.	CZK	131	(74)
4.	Ostatné meny	26 681	(17 462)
	<b>Spolu</b>	<b>(126 137)</b>	<b>62 637</b>

Číslo riadku	h. Transakčné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakcie	374	289
	<b>Spolu</b>	<b>374</b>	<b>289</b>

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	870	1 184
2.	Poplatok ČNB 2024	-	405
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>870</b>	<b>1 589</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	245	720
4.	Náklady ostatné - halierové vyrovnanie	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>245</b>	<b>720</b>

Číslo riadku	k. Náklady na odplatu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	odplatu za správu fondu	-	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-	-
m.	náklady na audit účtovnej závierky	350	294
	<b>Spolu</b>	<b>350</b>	<b>294</b>

3 1 5 7 0 0 0 V O 0 V S B J 9 0 U 2 7 8

Názov spravovaného fondu

K D R U S S I A , o . p . f

## F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Ozna- čenie	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 opcii	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcii	-	-
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*	-	251 482
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	<b>Iné aktíva spolu</b>	-	<b>251 482</b>

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

Ozna- čenie	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 opcii	-	-
5.	Závazky z amerických opcii	-	-
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>	-	-

## G. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa jej zostavenia nedošlo k žiadnym ďalším významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v účtovnej závierke.