Individuálna účtovná závierka
k 31.12.2014

Zaistený – IAD Depozitné konto, o.p.f.
IAD Investments, správ. spol., a.s.
Malý trh 2/A
811 08 Bratislava

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 31.12.2014

LEI

Daňové identifikačné číslo

Účtovná závierka

x	riadna		schválená
	mimoriadna		
	priebežná		

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	01	2014
do	12	2014

IČO

1 7 3 3 0 2 5 4

SK NACE

66 . 30 . 0

(vyznačí sa x *)*

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	01	2013
do	12	2013

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

IAD INVESTMENTS, SPRÁV. SPOL., A. S.

Názov spravovaného fondu

Zajistený-IAD depozitné konto, o. p. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica: MALÝ TRH

Číslo: 2/A

PSČ: 81108

Obec: BRATISLAVA

Telefónne číslo: /

Faxové číslo: /

E-mailová adresa

Zostavená dňa: 31.3.2015	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválená dňa:	

LEI

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

S Ú V A H A
k 31.12.2014
v eurách

Označenie	Položka	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
a	b	1	1
x	**Aktíva**	x	x
1.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	**6 955 244**	**6 151 950**
1.	Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónom	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	661 617	452 851
a)	bez kupónov	661 617	452 851
b)	s kupónom	-	-
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	6 293 627	5 699 099
a)	krátkodobé vklady v bankách	6 293 627	5 699 099
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	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	**460 293**	**651 065**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	460 293	651 065
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	**7 415 537**	**6 803 015**

LEI

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f.

S Ú V A H A
k 31.12.2014
v eurách

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	**b**	**1**	**1**
x	**Pasíva**	**x**	**x**
I.	**Záväzky (súčet položiek 1 až 7)**	182 604	82 254
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	46 994	21 175
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	1 450	1 391
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	134 160	59 688
II.	**Vlastné imanie (súčet položiek 7 až 9)**	7 232 933	6 720 761
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	7 232 933	6 720 761
9.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	50 858	68 579
	Pasíva spolu	**7 415 537**	**6 803 015**

LEI

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

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

V Ý K A Z Z I S K O V A S T R Á T
v eurách
za 12 mesiacov roku 2014

Ozna-čenie	Položka	**Bežné účtovné obdobie**	**Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie**
a	**b**	**1**	2
I.	**Výnosy z úrokov**	78 812	82 636
1.1.	úroky	78 812	82 636
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	**-**	**-**
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Čistý zisk/strata z operácii s cennými papiermi	-	-
5./d.	Čistý zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Čistý zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Čistý zisk/strata z operácii s drahými kovmi	-	-
8./g.	Čistý zisk/strata z operácii s iným majetkom	203	1 942
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**79 015**	**84 578**
h.	Transakčné náklady	308	240
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	1267	773
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**77 440**	**83 565**
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**77 440**	**83 565**
k.	Náklady na	20 433	**9 711**
k.1.	odplatu za správu fondu	20 433	9 711
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	4 349	3 883
m.	náklady na audit účtovnej závierky	1 800	1 392
A:	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**	**50 858**	**68 579**

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f.

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f.- IAD Investments, správ. spol., a.s.

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava

Zaistený - IAD depozitné konto bol založený schválením rozhodnutia NBS č. OPK – 2301/2007 – PLP dňa 19.11.2007. Právoplatnosť nadobudol 07.12.2007.

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, je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., 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 správcovskú spoločnosť. Správcovská spoločnosť bola založená na dobu neurčitú. V roku 2002 správcovská spoločnosť zmenila obchodné meno na Investičná a Dôchodková, správ. spol., a.s. a v roku 2008 na IAD Investments, správ. spol., a.s.. Internetová stránka správcovskej spoločnosti je www.iad.sk.

Dňa 21.12.2012 došlo k zlúčeniu otvoreného podielového fondu Fond krátkodobých investícií, o.p.f. do otvoreného podielového fondu Zaistený- depozitné konto, o.p.f. rozhodnutím NBS č. ODT-10900/2012 – 1 Dôvodom zlúčenia fondov bola rovnaká investičná stratégia, optimalizácia nákladov.

Hlavná činnosť - IAD

Hlavným predmetom činnosti správcovskej spoločnosti IAD Investments, ktorá podielový fond spravuje, je:

- vytváranie a spravovanie podielových fondov podľa §27 odst. 1 a 2 Zákona,
- riadenie portfólia tvoreného jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi v súlade s poverením klienta na základe zmluvy o riadení portfólia oddelene od portfólia iných klientov vo vzťahu k finančným nástrojom 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o cenných papieroch") podľa § 3 ods. 3 písm. a) Zákona (ďalej len "riadenie portfólia klienta"),
- poradenská činnosť vo veciach týkajúcich sa investovania do finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona o cenných papieroch a podľa § 3 ods. 3 písm. b) Zákona (ďalej len "poradenská činnosť").

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti IAD Investments k 31.12.2014:

	Predstavenstvo
Predseda:	Ing. Pavel Smetana
Členovia:	Ing. Vladimír Bencz
	Peter Lukáč MBA
	Borut Gorjup

	Dozorná rada
Členovia:	Ing. Vanda Vranská
	Ing. Róbert Bartek
	Mgr. Alexander Sekavčník
	JUDr. Robert Pružinský

Depozitár

Depozitárom podielového fondu je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava. IČO: 36 854 140.

Investičný profil fondu

Fond patrí do kategórie korunových peňažných. Fond bol vytvorený na dobu neurčitú.

Investičná stratégia fondu

Fond investuje prostriedky najmä do krátkodobých dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, vkladov v bankách, krátkodobých repo obchodov a do podielových listov iných otvorených podielových fondov, cenných papierov európskych fondov a cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, ktoré majú peňažný a súčasne zaistený charakter .
Cieľom správcovskej spoločnosti pri riadení fondu je dosahovanie zaisteného výnosu tak, aby výkonnosť fondu neklesla pod stanovený minimálny výnos v stanovenom časovom období (zaisťovacia perióda).

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1) Zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka podielového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31.12.2014, výkazu ziskov a strát 31.12.2014 a poznámok k účtovnej závierke bola zostavená ako riadna účtovná závierka na základe účtovníctva, vedeného v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 14. Decembra 2012 č. MF/23778/2012-74, 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.

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

Údaje v účtovnej závierke sú vyjadrené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2014 do 31.12.2014 na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou.

Účtovná závierka fondu k 31.12.2013 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti IAD Investments dňa 26.6.2014

2) Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve 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, 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.

a) Úrokové výnosy a úrokové náklady
Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia. V prípade vyplatenia výnosových úrokov sú tieto pripísané na účet Fondu v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v brutto výške, neočistené o zrážkovú daň.

b) Náklady na poplatky

Správcovskej spoločnosti prináleží za správu Fondu odplata, ktorá je vypočítaná z priemernej ročnej čistej hodnoty objemu majetku vo Fonde. Odplata Spoločnosti sa počíta a zahŕňa do nákladov Fondu denne na základe aktuálnej čistej hodnoty majetku vo Fonde pred zúčtovaním odplaty za správu podielového fondu a odplaty za výkon činnosti depozitára. Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za správu fondu". Výpočet správcovského poplatku je uvedený v Štatúte Fondu. Depozitár je povinný viesť podielovému fondu jeho bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť fondu a výpočet hodnoty podielových listov je v súlade so Zákonom.

Depozitárovi za výkon činností prináleží odplata, ktorá je dohodnutá v depozitnej zmluve. Depozitár účtuje podľa platného Štatútu Fondu, ktorý je dostupný na webovej stránke správcovskej spoločnosti (www.iad.sk). Odplata za výkon činnosti depozitára za jeden kalendárny rok sa vypočítava denne podľa aktuálnej čistej hodnoty majetku vo Fonde pred zúčtovaním odplaty za správu Fondu a odplaty za výkon činnosti depozitára.

Náklady za služby depozitára sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára". Na ťarchu majetku vo Fonde sa účtujú poplatky regulovanému trhu, subjektom zabezpečujúcim vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, bankám a obchodníkom s cennými papiermi, poplatky za úschovu a správu zahraničných cenných papierov, poplatky za vedenie bankových účtov a prevody finančných prostriedkov, poplatky centrálnemu depozitárovi alebo členovi centrálneho depozitára a subjektu so sídlom mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti.

Náklady na poplatky sú zúčtované do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia, v súlade s príslušným štatútom Fondu.

c) Zrážková daň z príjmu

Od 1. apríla 2007 je Fond povinný odvádzať za podielnika daň z čistého výnosu, ktorý predstavuje rozdiel medzi vyplatenou sumou pri vrátení podielového listu a vkladom podielnika, ktorým je predajná cena podielového listu pri jeho vydaní. Zrážku dane je povinná vykonať Fond pri výplate, poukázaní alebo pri pripísaní úhrady v prospech podielnika. Pri vyplatení (vrátení) podielového listu sa vykoná zrážka dane z kladného rozdielu medzi vkladom podielnika, ktorým je predajná cena podielového listu pri jeho vydaní a vyplatenou nezdanenou sumou.

Fond je povinný zrazenú daň odviesť správcovi dane najneskôr do pätnásteho dňa každého mesiaca za predchádzajúci kalendárny mesiac.

d) Daň z príjmov podielového fondu

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

e) Vydávanie a vyplácanie podielových listov

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

V súlade so štatútom podielového fondu je správcovská spoločnosť povinná vyplatiť podielový list podielnikovi bez zbytočného odkladu po doručení pokynu na redemáciu. Podielový fond účtuje o podieloch podielnikov na účte účtovnej skupiny 56 - Ostatné kapitálové fondy. 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 podielnikom 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 podielnikovi v hodnote zodpovedajúcej týmto výnosom alebo zahrnutím do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov, ak je takáto možnosť uvedená v štatúte.

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 24. septembra 2014 č. MF/18007/2014-74 (oznámenie č. 280/2014 Z.z.), ktoré nadobudlo účinnosť 1. decembra 2014.

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

Ocenenie majetku oceňovaného reálnou hodnotou sa neupravuje o zníženie jeho hodnoty, pretože ocenenie reálnou hodnotou v sebe zahŕňa spolu s inými činiteľmi aj činiteľ zníženia hodnoty.

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

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

b) Cenné papiere

Cenné papiere zaúčtované v majetku Fondu k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013 boli zakúpené s úmyslom dosahovania zisku z cenových rozdielov.

O cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad. 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 operácii 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, sú vytvorené pravidlá oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov vo vnútorných smerniciach spoločnosti, kde je rozpísaný spôsob výpočtu.

c) Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na menu EUR

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

d) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

e) Pohľadávky a záväzky

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

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Vzniknuté úrokové náklady vzťahujúce sa k záväzkom sú ku dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vykazované spoločne s týmito záväzkami.
Na základe štatútu Fondu, podielový list možno vydať až po uhradení jeho predajnej ceny, čim Fondu v momente prijatia platby od podielnika vzniká záväzok voči podielnikom za prijaté preddavky, ktoré sa zúčtujú po vydaní podielových listov. Prijaté preddavky sa vykazujú na strane pasív súvahy ako Ostatne záväzky (riadok č. 7).

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 zaisťovania

Fond nemá zadefinovanú stratégiu a zásady zaisťovania.

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 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. 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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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

C. Prehľad o peňažných tokoch

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	**Peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	79 033	82 636
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/)	(603 294)	135 632
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(25 090)	(14 607)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(223)	19 520
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	447 000	482 849
8.	Zmeny stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a nehnuteľnosti(+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(647 000)	(481 006)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 800)	(1 392)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	240	(1 823)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(1 267)	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	95	(168)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	**(752 306)**	**221 641**
x	**Peňažný tok z investičnej činnosti**	X	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	**-**	**-**
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**	X	X
17.	Emitované PL - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	9 219 134	5 917 903
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	8 757 820	5 875 305
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	25 819	**-**
20.	Dedičstvá (-)	**-**	**-**
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	**-**	**-**
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	74 401	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	**561 534**	**42 598**
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.**	(190 772)	264 239
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	651 065	386 826
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	460 293	651 065

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f.

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU (EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**6 720 761**	**6 609 584**
a)	počet podielov	*180 916 648*	*179 776 129*
b)	hodnota 1 podielu	*0,03714838*	*0,036765638*
1.	Upísané podielové listy	9 219 134	5 917 903
2.	Zisk alebo strata Fondu	50 858	68 579
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku Fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu Fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy	(8 757 820)	(5 875 305)
II.	**Nárast/ pokles čistého majetku**	**512 172**	**111 177**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**7 232 933**	**6 720 761**
a)	počet podielov	*193 341 765*	*180 916 648*
b)	hodnota 1 podielu	*0,03741009*	*0,03714838*

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f.

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

SÚVAHA FONDU

AKTÍVA

Číslo riadku	Štruktúra aktív	K 31.12.2014 Podiel v %	K 31.12.2014 Hodnota v eurách	K 31.12.2013 Podiel v %	K 31.12.2013 Hodnota v eurách
1.	Dlhopisy	8,92	661 617	6,66	452 851
2.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám	84,87	6 293 627	83,77	5 699 099
3.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	6,21	460 293	9,57	651 065
	Spolu	**100,00**	**7 415 537**	**100,00**	**6 803 015**

Štruktúra portfólia cenných papierov Fondu k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 bola nasledovná:

1. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou (riadok č. 2 Súvahy)

2.I. EUR Dlhopisy podľa dohodnutej splatnosti

Číslo riadku	Dĺžka splatnosti	K 31.12.2014 Podiel v %	K 31.12.2014 Hodnota v eurách	K 31.12.2013 Podiel v %	K 31.12.2013 Hodnota v eurách
1.	do jedného mesiaca	-	-	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-	-	-
4.	do jedného roka	100,00	661 617	100,00	452 851
5.	do dvoch rokov	-	-	-	-
6.	do piatich rokov	-	-	-	-
7.	nad päť rokov	-	-	-	-
	Spolu	**100,00**	**661 617**	**100,00**	**452 851**

2.II. EUR Dlhopisy podľa zostatkovej splatnosti

Číslo riadku	Dĺžka splatnosti	K 31.12.2014 Podiel v %	K 31.12.2014 Hodnota v eurách	K 31.12.2013 Podiel v %	K 31.12.2013 Hodnota v eurách
1.	do jedného mesiaca	-	-	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-	-	-
3.	do šiestich mesiacov	42,70	282 504	16,30	73 820
4.	do jedného roka	57,30	379 113	83,70	379 030
5.	do dvoch rokov	-	-	-	-
6.	do piatich rokov	-	-	-	-
7.	nad päť rokov	-	-	-	-
	Spolu	**100,00**	**661 617**	**100,00**	**452 851**

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f.

2.III. EUR Dlhopisy

Číslo riadku		K 31.12.2014 Podiel v %	K 31.12.2014 Hodnota v eurách	K 31.12.2013 Podiel v %	K 31.12.2013 Hodnota v eurách
1.	Dlhopisy bez kupónov	100,00	661 617	100,00	452 851
1.1.	nezaložené	100,00	661 617	100,00	452 851
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-	-	-
1.3.	založené	-	-	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	-	-	-	-
2.1.	nezaložené	-	-	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-	-	-
2.3.	založené	-	-	-	-
	Spolu	**100,00**	**661 617**	**100,00**	**452 851**

2.IV. Dlhopisy podľa krajiny emitenta

Číslo riadku	Krajina emitenta	K 31.12.2014 Podiel v %	K 31.12.2014 Hodnota v eurách	K 31.12.2013 Podiel v %	K 31.12.2013 Hodnota v eurách
1.	Slovensko	100,00	661 617	100,00	452 851
	Spolu	**100,00**	**661 617**	**100,00**	**452 851**

2.V. Dlhopisy podľa mien

Číslo riadku	Mena	K 31.12.2014 Podiel v %	K 31.12.2014 Hodnota v eurách	K 31.12.2013 Podiel v %	K 31.12.2013 Hodnota v eurách
1.	EUR	100,00	661 617	100,00	452 851
	Spolu	**100,00**	**661 617**	**100,00**	**452 851**

2.VI. EUR Dlhopisy podľa hlavných odvetví

Číslo riadku	Sektor	K 31.12.2014 Podiel v %	K 31.12.2014 Hodnota v eurách	K 31.12.2013 Podiel v %	K 31.12.2013 Hodnota v eurách
1.	Financie	100,00	661 617	100,00	452 851
2.	Štátne dlhopisy	-	-	-	-
	Spolu	**100,00**	**661 617**	**100,00**	**452 851**

2.VII. EUR Dlhopisy podľa druhu

Číslo riadku	Zmluvný partner	K 31.12.2014 Podiel v %	K 31.12.2014 Hodnota v eurách	K 31.12.2013 Podiel v %	K 31.12.2013 Hodnota v eurách
1.	Financie	100,00	661 617	100,00	452 851
2.	Štátne dlhopisy	-	-	-	-
	Spolu	**100,00**	**661 617**	**100,00**	**452 851**

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f.

2. Krátkodobé pohľadávky voči bankám (riadok č. 5 Súvahy)

5.I.. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	**Dĺžka splatnosti**	**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**	**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**
1.	do jedného mesiaca	6,36	400 001	11,41	650 001
2.	do troch mesiacov	58,43	3 677 370	78,37	4 466 145
3.	do šiestich mesiacov	23,08	1 452 594	2,99	170 165
4.	do jedného roka	12,13	763 662	7,24	412 788
	Spolu	**100,00**	**6 293 627**	**100,00**	**5 699 099**

5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	**Dĺžka splatnosti**	**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**	**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**
1.	do jedného mesiaca	34,94	2 199 215	43,69	2 489 826
2.	do troch mesiacov	57,08	3 592 180	47,31	2 696 417
3.	do šiestich mesiacov	7,98	502 232	1,76	100 068
4.	do jedného roka	-	-	7,24	412 788
	Spolu	**100,00**	**6 293 627**	**100,00**	**5 699 099**

5.III. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku		**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**	**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	100,00	6 293 627	100,00	5 699 099
2.	Zníženie hodnoty	-	-	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	100,00	6 293 627	100,00	5 699 099

5.IV. Krátkodobé pohľadávky podľa mien

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	**Mena**	**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**	**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**
1.	EUR	100,00	6 293 627	100,00	5 699 100
	Spolu	**100,00**	**6 293 627**	**100,00**	**5 699 100**

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (riadok č. 9 Súvahy)

9.I. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov podľa druhov

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	**Druh**	**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**	**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**
1.	Bankové účty bežné	100,00	460 293	100,00	651 065
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	100,00	460 293	100,00	651 065
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-	-	-
	Spolu	**100,00**	**460 293**	**100,00**	**651 065**

9.II. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov podľa mien

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	**Mena**	**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**	**Podiel v %**	**Hodnota v eurách**
1.	EUR	100,00	460 293	100,00	651 065
	Spolu	**100,00**	**460 293**	**100,00**	**651 065**

PASÍVA

Všetky záväzky Fondu sú krátkodobé s dohodnutou a zostatkovou dobou splatnosti do jedného mesiaca a sú denominované v eurách.

1. Záväzky z vrátenia podielov (riadok č. 2 Súvahy)

Spoločnosť vyplatí podielový list s použitím prostriedkov z majetku vo Fonde bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti, pričom obvyklá doba vrátenia podielov sú tri dni.

Číslo riadku	2. I. Záväzky z vrátenia podielov	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Záväzky z vrátenia podielov	46 994	21 175
	Spolu	**46 994**	**21 175**

2. Záväzky voči Spoločnosti (riadok č. 3 Súvahy)

Číslo riadku	3. I. Záväzky podľa druhu	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Záväzky voči Spoločnosti – správa fondu	1 450	1 391
2.	Záväzky voči Spoločnosti - poplatky	0	0
	Spolu	**1 450**	**1 391**

3. Ostatné záväzky (riadok č. 7 Súvahy)

Číslo riadku	7. I. Ostatné záväzky podľa druhu	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Záväzky voči depozitárovi	386	669
2.	Záväzky voči podielnikom - prijaté preddavky	131 865	57 464
3.	Záväzky - zrážková daň	331	236
4.	Záväzky - auditor	1 560	1 320
5.	Záväzky - výdavky buducich období	18	0
	Spolu	**134 160**	**59 689**

4. Podielové listy (riadok č. 8 Súvahy)

Podielové listy zahŕňajú podiely, ážio, fondy z precenenia, nerozdelený zisk minulých rokov a hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní.

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Zaistený - IAD depozitné konto, o.p.f.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov (riadok č. 1.1. Výkazu ziskov a strát)

Číslo riadku	1.1 Úroky	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Bežné účty	37	89
2.	Vklady	34 347	46 787
3.	Dlhové cenné papiere	44 428	35 760
	Spolu	**78 812**	**82 636**

2. Zisk/strata z operácií s iným majetkom (riadok č. 8./g. Výkazu ziskov a strát)

Číslo riadku	8./g. Iný majetok	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Náklady na výnosy podielnikov	-	-
2.	Halierové vyrovnanie	203	1 942
3.	Výnosy zo zániku záväzkov- auditor	-	-
	Spolu	**203**	**1 942**

3. Transakčné poplatky

Číslo riadku	f. Transakčné poplatky	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Transakcie	308	240
	Spolu	**308**	**240**

4. Bankové a iné poplatky (riadok i Výkazu ziskov a strát)

i.I. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	i. Poplatky	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Bankové poplatky	1 267	773
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	**1 267**	**773**

5. Náklady na odplatu (riadok h Výkazu ziskov a strát)

Číslo riadku	Náklady na odplatu	K 31.12.2014	K 31.12.2013
k.1.	Odplatu za správu fondu	20 433	9 711
k.2.	Odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	4 349	3 883
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 800	1 392

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 31.12.2014 a k 31.12.2013 neevidoval žiadne podsúvahové položky

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

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