

Správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom vo fonde za kalendárny rok 2017

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

Správcovská spoločnosť: **IAD Investments, správ. spol., a.s.**, Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava 1

zapísaná na Okresnom súde Bratislava I, dňa 18.10.1991, oddiel Sa, vložka č. 182/B

Podielový fond:

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

Údaje o stave a zmene majetku fondu za rok	2017
1. Stav majetku (v EUR)	
a) Prevoditeľné cenné papiere	701 947
aa) akcie	0
ab) dlhopisy	0
ac) cp iných štandardných fondov, cp iných európskych štandardných fondov, cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	701 947
aca) cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	701 947
ad) iné cenné papiere	0
b) Nástroje peňažného trhu	662 047
c) Účty v bankách	8 342 643
ca) bežný účet	568 533
cb) vkladové účty	7 774 110
d) Iný majetok	0
e) Celková hodnota majetku	9 706 637
f) Záväzky	217 167
g) Čistá hodnota majetku	9 489 470
2. Počet podielov podielového fondu v obehú (v ks)	249 911 901
3. Čistá hodnota podielu (v EUR)	0,03797126
4. Stav CP a nástrojov peňažného trhu v majetku v EUR	
a) Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na trhu kótovaných CP BCP	0
b) Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu	0
c) Prevoditeľné CP z nových emisií podľa § 88 ods. 1 písm. d) ZKI	0
d) Nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. h) ZKI	0
e) Ost. prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. i) ZKI	662 047
f) Deriváty prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
g) Deriváty neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
h) Podielové listy iných podielových fondov alebo cenné papiere zahraničných subjektov KI	701 947
i) Iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	0
Podiel aktív podľa štatistickej klasifikácie ekonomických činností (A až U) (EUR)	
A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0
B - Ťažba a dobývanie	0
C - Priemyselná výroba	0
D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0
E - Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0
F - Stavebníctvo	453 145
G - Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	0
H - Doprava a skladovanie	0
I - Ubytovacie a stravovacie služby	208 630
J - Informácie a komunikácia	0
K - Finančné a poisťovacie služby	699 523
L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	0
M - Odborné, vedecké a technické činnosti	0
N - Administratívne a podporné služby	0
O - Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	0
P - Vzdelávanie	0

Q - Zdravotníctvo a sociálna pomoc	0
R - Umenie, zábava a rekreácie	0
S - Ostatné činnosti	8 342 400
T- Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	0
U - Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	0
Podiel aktív podľa geografického členenia (EUR)	
1. Slovenská republika	9 703 698
2. Európa	0
z toho: Eurozóna	0
3. Severná Amerika	0
4. Ázia	0
5. ostatný svet	0
Členenie portfólia podľa % podielu cenných papierov na celkovom majetku:	
EUR ZME KK - 00086: 18.05.2017 - 18.05.2018 ZME-KK-00086	2,15%
EUR ZME MD - 00067:21.4.2017 - 20.4.2018 ZME-MD-00067	0,76%
EUR ZME Zmenka Sibareal 133 ZME-SBRL-133	1,84%
EUR ZME Zmenka Sibamac 0090 ZME-SIB-0090	2,07%
EUR PL Prvý realitný fond, o.p.f. PRFIAD	7,23%
5. Údaje o zmenách v stave portfólia v priebehu roka (EUR)	
Čistá hodnota majetku k 31.12.2015	7 116 603
Nákup cenných papierov	927 000
Predaj cenných papierov	0
Výplata výnosov za rok 2016	0
Čistá hodnota majetku k 31.12.2016	9 489 470
6. Údaje o vývoji majetku v priebehu lehoty na podávanie správ (EUR)	
a) výnosy z akcií,	0
b) straty z akcií,	0
c) výnosy z dlhopisov,	0
d) straty z dlhopisov	0
e) výnosy z cp iných štandardných fondov, z cp iných európskych štandardných fondov, z cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo výnosy z cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	0
ea) výnosy z cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	
f) straty z cp iných štandardných fondov, z cp iných európskych štandardných fondov, z cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo výnosy z cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	
fa) straty z cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	
g) výnosy z iných cp	
h) straty z iných cp	
i) výnosy z nástrojov peňažného trhu,	49 760
j) straty z nástrojov peňažného trhu	
k) výnosy z vkladových a bežných účtov	13 491
l) straty z vkladových a bežných účtov	
m) výnosy z operácií s derivátmi	
n) straty z operácií s derivátmi	
o) výnosy z devízových operácií	
p) straty z devízových operácií	
q) kapitálové výnosy,	21 211
r) iné výnosy,	858
s) výdavky na správu,	32 729
t) výdavky na depozitára,	4 987
u) iné výdavky a poplatky,	6 268
v) čistý výnos,	41 336
w) výplaty podielov na zisku,	
x) znovu investované výnosy,	
y) zvýšenie majetku alebo zníženie majetku vo fonde a zoznam spol., ktoré zapríčinili zníž. majetku vo fonde z dôvodu zmien kurzov CP alebo likvidácie spoločnosti	2 211 926
z) zvýšenie hodnoty akcií alebo zníženie hodnoty akcií,	
aa) náklady spojené s obchodovaním majetku vo fonde,	
ab) iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov vo fonde	30 175
7. Porovnanie troch posledných rokov v štruktúre súvahy a výkazu strát:	
S Ú V A H A (v EUR)	
AKTÍVA	2017 2016 2015

I. Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	9 138 104	6 926 178	6 674 755
1. Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-	-
a) bez kupónov	-	-	-
b) s kupónom	-	-	-
2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	662 047	661 949	661 715
a) bez kupónov	662 047	661 949	661 715
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	701 947	400 736	-
a) otvorených podielových fondov	701 947	400 736	-
b) ostatné	-	-	-
5. Krátkodobé pohľadávky	7 774 110	5 863 493	6 013 040
a) krátkodobé vklady v bankách	7 774 110	5 863 493	6 013 040
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)	568 533	622 740	569 423
9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	568 533	622 740	569 423
10. Ostatný majetok	-	-	-
Aktíva spolu	9 706 637	7 548 918	7 244 178
x PASÍVA	2017	2016	2015
I. Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	217 167	186 992	127 575
1. Záväzky voči bankám	-	-	-
2. Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	89 709	58 995	21137
3. Záväzky voči správcovskej spoločnosti	2 460	2 657	2111
4. Deriváty	-	-	-
5. Repoobchody	-	-	-
6. Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
7. Ostatné záväzky	124 998	125 340	104 327
II. Vlastné imanie	9 489 470	7 361 926	7 116 603
8. Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	9 489 470	7 361 926	7 116 603
a) Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	41 336	31 735	41 691
Pasíva spolu	9 706 637	7 548 918	7 244 178
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR)	2017	2016	2015
1. Výnosy z úrokov	63 251	69 420	70 755
1.1. úroky	63 251	69 420	70 755
1.2./a. výsledok zaistenia	0	0	-
zniženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty			
1.3./b. príslušného majetku	0	0	-
2. Výnosy z podielových listov	0	0	-
3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	0	0	-
3.1. dividendy a iné podiely na zisku	0	0	-
3.2. výsledok zaistenia	0	0	-
4./c. Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	21 211	736	-
5./d. Čistý zisk/strata z operácií s devízami	0	0	-
6./e. Čistý zisk/strata z derivátov	0	0	-
7./f. Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi	0	0	-
8./g. Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	858	520	297
I. Výnos z majetku vo фонде	85 320	70 676	71 052
h. Transakčné náklady	300	628	993
i. Bankové poplatky a iné poplatky	4 199	2 727	1 663
II. Čistý výnos z majetku vo фонде	80 821	67 321	68 396

j.	Náklady na financovanie fondu	799	655	436
j.1.	náklady na úroky	-	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	799	655	436
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	80 022	66 666	67 960
k.	Náklady na	32 729	29 087	19 968
k.1.	odplatu za správu fondu	32 729	29 087	19 968
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	4 987	4 385	4 460
m.	náklady na audit účtovnej závierky	970	1 459	1 841
A:	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	41 336	31 735	41 691
Ďalšie údaje o fonde*				
		2017	2016	2015
	Celková čistá hodnota majetku (EUR)	9 489 470	7 361 926	7 116 603
	Počet podielov v obehu (tis. ks)	249 912	194 838	189 169
	Čistá hodnota podielu (EUR)	0,03797126	0,03778392	0,03762028
	Počet vydaných podielov (tis. ks)	447 222	293 022	268 870
	Suma vydaných podielov (EUR)	16 938 563	11 051 726	10 088 760
	Počet vyplatených podielov (tis. ks)	392 148	287 353	273 043
	Suma vyplatených podielov (EUR)	14 852 434	10 838 138	10 246 781

* údaje sú z účtovnej závierky fondu k 31.12.

8. Údaje o využívaných postupoch a nástrojoch podľa § 100 ods. 2, najmä údaje o hodnote záväzkov, ktoré vznikli ich využívaním, a údaje o celkovej hodnote záväzkov z činnosti správcovskej spoločnosti s majetkom vo fonde: Počas roka 2017 spoločnosť nevyužívala pri správe majetku v podielovom fonde postupy a nástroje podľa §100 ods. 2 ZKI. Celková hodnota záväzkov z činnosti správ. spol. s majetkom v podielovom fonde je 2,5 tis. EUR.

9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v podielovom fonde: V roku 2017 sa spoločnosť v mene podielového fondu nezúčastnila na žiadnom valnom zhromaždení.

12. Údaje o zásadách odmeňovania spoločnosti: Celková odmena zamestnancov spoločnosti má pevnú zložku (tzv. mzda zamestnanca) a pohyblivú zložku. Spoločnosť vyplatila za rok 2017 zamestnancom celkové odmeny vo výške deväťstodevädäťdesiatdeväťtisíc štyristoosemdesiatdva eur, z toho pevné zložky boli vyplatené vo výške sedemstošesťdesiatštyritisíc štyristoštyridsaťpäť eur a pohyblivé zložky vo výške dvestotridsaťšesťtisíc tridsaťsedem eur, pričom počet zamestnancov, ktorým boli vyplatené, bol štyridsaťštyri. Priamo z majetku podielového fondu nebol zamestnancom vyplatený žiaden podiel na zisku ani výkonnostný poplatok.

Celková odmena zamestnancov podľa §33 ods. 9 písm. b), c), d) ZKI (vrcholový manažment, zamestnanci, s ktorých práca má významný vplyv na rizikový profil fondu, v tomto bode ďalej len „určený zamestnanec“), ktorú spoločnosť vyplatila za rok 2017 určeným zamestnancom bola vo výške päťstoštyridsaťpäťtisíc štyristodvanásť eur, z toho pevné zložky boli vyplatené vo výške tristodevädäťdesiatpäťtisíc šesťstotridsaťdeväť eur a pohyblivé zložky vo výške stoštyridsaťdeväťtisíc sedemstosedemdesiattri eur, pričom počet zamestnancov, ktorým boli vyplatené, bol šesťnásť. Priamo z majetku podielového fondu nebol zamestnancom vyplatený žiaden podiel na zisku ani výkonnostný poplatok. Hodnotenie výkonnosti členov dozornej rady spoločnosti vykonáva valné zhromaždenie spoločnosti, hodnotenie výkonnosti členov predstavenstva spoločnosti a výkonného riaditeľa vykonáva dozorná rada spoločnosti, hodnotenie výkonnosti zamestnancov vykonáva výkonný riaditeľ spoločnosti. Výška pohyblivej zložky odmeny závisí od výkonnosti určeného zamestnanca, ktorá je kvalifikovane stanovená. Obdobím pre hodnotenie výkonnosti určených zamestnancov je rok, t.j. 12 mesiacov. Výkonnosť určených zamestnancov sa hodnotí jedenkrát, a to v poslednom mesiaci aktuálneho obdobia, alebo ak použité hodnotiace kritérium nie je možné vyhodnotiť v poslednom mesiaci aktuálneho obdobia, tak po aktuálnom období, keď použité hodnotiace kritérium je možné vyhodnotiť. Hodnotenie pozostáva z hodnotenia kľúčových povinností a úloh, schopností, pracovného a sociálneho správania zamestnanca a obsahuje kvantitatívne a/alebo kvalitatívne kritériá (týkajúce sa oddelenia, zamestnanca), ktorých hodnoteniu sa prikladá určité percento váhy z celkového hodnotenia v závislosti od kategórie určeného zamestnanca. Dozorná rada spoločnosti v roku 2017 preskúmala všeobecné princípy zásad odmeňovania spoločnosti a uplatňovanie a schválila

Audit ročnej účtovnej závierky podielového fondu vykonáva KPMG Slovensko spol. s r.o., Dvořákovo nábrežie 10, 820 04 Bratislava 24 - audítor SKAÚ - licencia č. 96.

Účtovná závierka podielového fondu je overená auditorom v termíne podľa § 160 ods.7 ZKI.

V Bratislave 27.04.2018

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Ing. Vladimír Bencz, predseda predstavenstva Mgr. Vladimír Bolek, člen predstavenstva