

**J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f.**  
**365.invest, správ. spol., a.s.**

Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

## **Obsah**

Správa nezávislého audítora

Účtovná zvierka zostavená k 31. decembru 2021

# Správa nezávislého audítora

## Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti 365.invest, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej podielový fond J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s. („Fond“)

### Správa z auditu účtovnej závierky

---

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2021;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2021; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2021 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, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení 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 („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených 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 Spoločnosti.

### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

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

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

S osobami poverenými 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

Zodpovedný audítor:  
**Ing. Martin Kršjak, FCCA**  
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 25. apríla 2022

ÚČ FOND

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu  
k 31.12.2021

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 8 2 2 2 4 3

Účtovná závierka

riadna  schválená  
 mimoriadna  
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 1 6 2 1 3 1 7

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

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

SK NACE

6 6 . 3 0 . 0

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

3 6 5 . i n v e s t , s p r á v . s p o l . , a . s . ,

Názov spravovaného fondu

J & T B O N D E U R z m i e š a n ý o . p . f . -  
3 6 5 . i n v e s t , s p r á v . s p o l . , a . s . ,

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

D v o ř á k o v o n á b r e ž i e

Číslo

4

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 /

Faxové číslo

0 2 /

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

2 1 . FEB . 2022

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti

Schválená dňa:

2 0 . APR . 2022

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

Názov spravovaného fondu

J	&	T		B	O	N	D		E	U	R		z	m	i	e	š	a	n	ý			o	.	p	.	f	.		-
3	6	5	.	i	n	v	e	s	t	,		s	p	r	á	v	.	s	p	o	l	.	,		a	.	s	.	,	

**S Ú V A H A**  
k 31.12.2021  
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b> (súčet položiek 1 až 9)	<b>324 391 276</b>	<b>315 356 081</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	324 391 276	315 356 081
a)	bez kupónov	72 362 183	63 242 560
b)	s kupónmi	252 029 093	252 113 521
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.	Kratkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
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	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 10 a 11)	<b>17 441 454</b>	<b>18 122 552</b>
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	17 441 454	18 122 552
11.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>341 832 730</b>	<b>333 478 633</b>

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

Názov spravovaného fondu

J	&	T		B	O	N	D		E	U	R		z	m	i	e	š	a	n	ý			o	.	p	.	f	.	-		
3	6	5	.	i	n	v	e	s	t	,		s	p	r	á	v	.		s	p	o	l	.	,		a	.		s	.	,

**S Ú V A H A**  
**k 31.12.2021**  
**v eurách**

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>x</b>	<b>Pasíva</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 8)	<b>2 789 124</b>	<b>30 567 761</b>
<b>1.</b>	Závazky voči bankám	-	30 002 877
<b>2.</b>	Závazky z vrátenia podielov ukončenie sporenia, účasti	-	-
<b>3.</b>	Závazky voči správcovskej spoločnosti	281 731	255 466
<b>4.</b>	Deriváty	-	-
<b>5.</b>	Repoobchody	-	-
<b>6.</b>	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
<b>7.</b>	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
<b>8.</b>	Ostatné záväzky	2 507 393	309 418
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>339 043 606</b>	<b>302 910 872</b>
<b>9.</b>	Podielové listy /Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	339 043 606	302 910 872
<b>a)</b>	zisk alebo strata za účtovné obdobie	14 370 684	4 286 851
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>341 832 730</b>	<b>333 478 633</b>



J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

## Poznámky

účtovnej závierky zostavenej  
k 31.12.2021  
v eurách

### A. Všeobecné informácie o fonde

1. **J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.**, (do 02.07.2021 J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.) (ďalej len „podielový fond“). Skrátený názov podielového fondu je: J&T BOND EUR.

Podielový fond vytvorila 365.invest, správ. spol., a. s. (do 2.7.2021 PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.) dňa 18. septembra 2013 na dobu neurčitú ako verejný špeciálny podielový fond a má formu otvoreného podielového fondu.

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

Investičná stratégia podielového fondu:

Zameraním investičnej politiky podielového fondu je investovanie do tuzemských a zahraničných dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, termínovaných vkladov v bankách, akcií a na obchody určené na zabezpečenie rizika, ako aj na ďalšie investičné príležitosti, ktoré sú v súlade s príslušnými právnymi normami a ustanoveniami štatútu.

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

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

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

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

*J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.*

## A. Všeobecné informácie o fonde – pokračovanie

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

**Správcom fondu** je **365.invest, správ. spol., a. s.** (ďalej „spoločnosť“), zapísaná v Obchodnom registri okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 896/B.

Identifikačné číslo: 31 621 317  
Daňové identifikačné číslo: 2020822243

**Sídlo správcu** je Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, IČO: 316 213 17

**Materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti** je 365.bank, a. s., so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, PSČ 811 02, zapísaná v Obchodnom registri okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 501/B. Do 2.7.2021 obchodné meno Poštová banka, a.s..

Konečným vlastníkom celej skupiny je J&T FINANCE GROUP SE, a.s., Sokolovská 700/113, 186 00 Praha, Česká republika.

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

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

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

## B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania podielového fondu. Ohľadom udalostí, ktoré nastali odo dňa ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka viď bod H poznámok.
2. Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Opatrením z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.
3. Sumy v účtovnej závierke sú vyjadrené v celých eurách, okrem tých, kde je uvedené inak. Záporné hodnoty a hodnoty nákladov sa označujú tak, že príslušná hodnota sa uvedie v okrúhlych zátvorkách. Pri zostavovaní účtovnej závierky neboli použité žiadne nové metódy, ktoré by mali vplyv na hospodársky výsledok, resp. vlastné imanie fondu.
4. Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

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

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

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

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

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

- akcie;
- dlhové cenné papiere, ktorými sú:
  - dlhopisy s kupónmi,
  - dlhopisy bez kupónov,
  - pokladničné poukážky,
  - zmenky.

Akcie sa pri prvotnom účtovaní oceňujú reálnou hodnotou akcie. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcie, ocení sa cenou obstarania, t. j. cena, za ktorú sa akcia obstarala. Náklady na obchody spojené s cennými papiermi, napr. poplatky a provízie pri obchodoch sa účtujú priamo do nákladov.

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

*J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.*

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

O dlhovom cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotu. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa dlhopis obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad. Ak ide o dlhopisy s kupónmi, tak sa ich ocenenie odo dňa vyrovnania nákupu do dňa vyrovnania predaja, alebo dňa ich splatnosti, postupne zvyšuje o dosahovaný úrokový výnos z kupónu určený v emisných podmienkach.

Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont (rozdiel medzi menovitou hodnotou a cenou, za ktorú sa dlhopis obstaral, ktorá je v prípade dlhopisu s kupónom znížená už o dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania dlhopisu).

Cenné papiere v majetku fondu sa ku dňu ocenenia oceňujú reálnou hodnotou.

Zmeny reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov sa účtujú na účtoch Výnosy z operácií s cennými papiermi alebo na účtoch Náklady na operácie s cennými papiermi. Za účelom jednotného oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov v zmysle Opatrenia NBS č. 13/2011 o spôsobe určenia hodnoty majetku v štandardnom podielovom fonde a vo verejnom špeciálnom podielovom fonde a spôsobe výpočtu hodnoty podielu emisie podielových listov v podielových fondoch, v ktorých sa vydávajú podielové listy viacerých emisií a zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších právnych predpisov sú vytvorené pravidlá oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov vo vnútorných smerniciach spoločnosti, kde je rozpísaný spôsob výpočtu.

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

6. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji.
7. Fond nemá zadefinovanú stratégiu a zásady zaist'ovania.
8. Majetok, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou, sa upravuje o predpokladané zníženie jeho hodnoty, zisťuje sa či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku a ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený, odhaduje sa hodnota jeho zníženia. O odhadnutú hodnotu zníženia hodnoty majetku sa upraví jeho ocenenie. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku správcovskou spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s ich odhadom pri obstaraní tohto majetku.
9. Pri odhade zníženia hodnoty majetku sa postupuje tak, že sa porovná dohodnutá hodnota a splatnosť peňažného toku z majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho. Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je z časti alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr, ako bolo dohodnuté, hodnota majetku sa znížila. Pri odhadovaní zníženia hodnoty majetku sa berie do úvahy aj odhadovaný peňažný tok zo zabezpečenia znížený o náklady na obstaranie tohto zabezpečenia.

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

**C. Prehľad o peňažných tokoch**

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	15 060 940	14 934 369
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	312 907	(81 682)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 020 779)	(4 021 928)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(29 406)	46 503
5.	Výnosy z dividend (+)	511 670	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	184 657	(57 918)
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(5 827 971)	(579 068)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(22 600)	(23 421)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(493)	(11 281)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	(25)	24
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>6 168 900</b>	<b>10 205 598</b>
x	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	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 (+)		
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	-	-
x	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	-	-
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	76 161 514	91 452 671
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(54 399 464)	(125 484 349)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	-	-
22.	Dedičstvá (-)	x	x
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(2 254 163)	(560 338)
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	(30 002 877)	30 002 876
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	(824 669)	(811 233)
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>(6 811 333)</b>	<b>(5 400 373)</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>(38 665)</b>	<b>(75)</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>(681 098)</b>	<b>4 805 150</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>18 122 552</b>	<b>13 317 402</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>17 441 454</b>	<b>18 122 552</b>

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

**D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31.12.2021**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	302 910 872	332 655 698
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	225 327 488	251 386 346
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,344314	1,323285
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	76 161 514	91 452 671
2.	Zisk alebo strata fondu	14 370 684	4 286 851
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(54 399 464)	(125 484 349)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	36 132 734	(29 744 826)
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	339 043 606	302 910 872
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	240 890 149	225 327 488
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,407461	1,344314

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

**E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát****SÚVAHA****Aktíva****2. Dlhopisy**

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	55 897 529	171 532 992
7.	Nad päť rokov	240 337 814	127 975 338
	<b>Spolu</b>	<b>296 235 343</b>	<b>299 508 330</b>

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce v
1.	Do jedného mesiaca		-
2.	Do troch mesiacov	24 159 109	30 972 092
3.	Do šiestich mesiacov	9 238 456	-
4.	Do jedného roku	59 085 893	11 552 712
5.	Do dvoch rokov	47 552 349	94 416 501
6.	Do piatich rokov	156 199 536	139 724 442
7.	Nad päť rokov	-	22 842 583
	<b>Spolu</b>	<b>296 235 343</b>	<b>299 508 330</b>

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	44 206 250	47 394 809
a.1.	nezaložené	44 206 250	47 394 809
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	252 029 093	252 113 521
b.1.	nezaložené	252 029 093	252 113 521
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>296 235 343</b>	<b>315 356 081</b>

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

Číslo riadku	2.I.CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	28 155 933	15 847 751
	<b>Spolu</b>	<b>28 155 933</b>	<b>15 847 751</b>

Číslo riadku	2.II.CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	28 155 933	15 847 751
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>28 155 933</b>	<b>15 847 751</b>

Číslo riadku	2.III.CZK Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	28 155 933	15 847 751
a.1.	nezaložené	28 155 933	15 847 751
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	-
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>28 155 933</b>	<b>15 847 751</b>

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

## 10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	10.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	17 438 228	18 120 315
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	Medzisúčtet – súvaha	17 438 228	18 120 315
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>17 438 228</b>	<b>18 120 315</b>

Číslo riadku	10.CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 226	2 237
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	Medzisúčtet – súvaha	3 226	2 237
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>3 226</b>	<b>2 237</b>

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

**Pasíva****1. Závazky voči bankám**

Číslo riadku	1.I.EUR. Krátkodobé záväzky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	2 877
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	30 000 000
	<b>Spolu</b>	-	<b>30 002 877</b>

Číslo riadku	1.II.EUR. Krátkodobé záväzky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	30 002 877
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	-	<b>30 002 877</b>

**8. Ostatné záväzky**

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzok voči 365.bank	198 933	178 353
2.	Preddavky na predajné ceny PL	2 294 900	40 736
3.	Záväzky voči audítorskej spoločnosti	13 560	14 053
4.	Záväzky voči FS - zrážková daň	-	25
5.	Záväzok voči J&T Banke	-	69 534
	<b>Spolu</b>	<b>2 507 393</b>	<b>309 418</b>

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT****1. Výnosy z úrokov**

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	-
4.	Dlhové cenné papiere	15 060 940	14 934 369
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>15 060 940</b>	<b>14 934 369</b>

**3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	511 670	-
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>511 670</b>	<b>-</b>

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

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	2 453 519	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	173 224	(5 297 232)
4.	Podielové listy	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>2 626 743</b>	<b>(5 297 232)</b>

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

## 5. Zisk / strata z devíz

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	1 039 380	(493 703)
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 039 380</b>	<b>(493 703)</b>

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

Číslo riadku	h. - i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	(132 905)	(138 872)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(7 661)	(1 986)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(60 272)	(46 853)
	<b>Spolu</b>	<b>(200 838)</b>	<b>(187 711)</b>

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

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Pohľadávky z európskych opcíí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcíí	-	-
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	324 391 276	345 358 958
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	324 391 276	345 358 958

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Záväzky zo spotových obchodov	-	-
3.	Záväzky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Záväzky z európskych opcíí	-	-
5.	Záväzky z amerických opcíí	-	-
6.	Záväzky z ručenia	-	-
7.	Záväzky 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.	Záväzky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	-	-

J&amp;T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.

**G. Informácie o transakciách so spriaznenými osobami**

Prehľad transakcií so spriaznenými osobami

**365.banka, a. s.:**

Číslo riadku	Súvaha	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>Majetok</b>		
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	16 441 463	17 122 553
	<b>Závazky</b>		
8.	Ostatné záväzky	198 933	178 353
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Výnosy z úrokov	-	-
h.	Transakčné náklady	(60 227)	(46 808)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(62 795)	(69 569)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(714 267)	(716 906)

**365.invest, správ. spol. a. s.**

Číslo riadku	Súvaha	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>Závazky</b>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	281 731	255 466
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
k.1.	Odplata za správu fondu	(3 105 674)	(3 117 312)

**J&T FINANCE GROUP SE a ostatné spriaznené spoločnosti:**

Číslo riadku	Súvaha	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	<b>Majetok</b>		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	80 201 885	68 099 952
	<b>Závazky</b>		
1.	Krátkodobé záväzky voči bankám		30 002 877
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Výnosy z úrokov	6 808 177	7 038 468
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	376 258	(1 950 814)
i.	Bankové a iné poplatky	(70 685)	(69 534)
j.1	Náklady na úroky	-	(811 233)

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

*J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s.*

## **H. Ostatné poznámky**

Po dátume zostavenia účtovnej závierky prepukol vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a nami vykonanej analýzy, nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Fond, jeho činnosť, finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.