

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

Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

## **Obsah**

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2021

# Správa nezávislého audítora

**Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti IAD Investments, správ. spol., a. s. („Spoločnosť“) spravujúcej podielový fond Zaistený-IAD depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, 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 jej 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 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 je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti 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 Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej 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 zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti 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 Spoločnosť 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**  
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 29. apríla 2022

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 31.12.2021

LEI

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 8 3 8 1 9 3

Účtovná závierka

|                                     |
|-------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>            |
| <input type="checkbox"/>            |

riadna

mimoriadna

priebežná

☐

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

od

|   |   |
|---|---|
| 0 | 1 |
| 1 | 2 |

do

rok

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 2 | 0 | 2 | 1 |
| 2 | 0 | 2 | 1 |

IČO

1 7 3 3 0 2 5 4

SK

NACE

6 6 . 3 0 . 0

(vyznačí sa

☒

)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

od

|   |   |
|---|---|
| 0 | 1 |
| 1 | 2 |

do

rok

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 2 | 0 | 2 | 0 |
| 2 | 0 | 2 | 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

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

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 .

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:

28.04.2022

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

  


3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

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

**SÚVAHA**  
**k 31.12.2021**  
**v eurách**

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                        | Bežné<br>účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                              | 1                           | 2                                                  |
| X              | Aktíva                                                                         | x                           | x                                                  |
| I.             | Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)                                     | 16 656 051                  | 13 601 976                                         |
| 1.             | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou                                         | -                           | -                                                  |
| a)             | bez kupónov                                                                    | -                           | -                                                  |
| b)             | s kupónmi                                                                      | -                           | -                                                  |
| 2.             | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou                                            | 1 726 775                   | 1 208 092                                          |
| a)             | bez kupónov                                                                    | 1 726 775                   | 1 208 092                                          |
| b)             | s kupónmi                                                                      | -                           | -                                                  |
| 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                                                                | 4 074 054                   | 2 786 855                                          |
| a)             | otvorených podielových fondov                                                  | 4 074 054                   | 2 786 855                                          |
| b)             | ostatné                                                                        | -                           | -                                                  |
| 5.             | Krátkodobé pohľadávky                                                          | 10 855 222                  | 9 607 029                                          |
| a)             | krátkodobé vklady v bankách                                                    | 10 855 222                  | 9 607 029                                          |
| 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)                                  | 4 653 626                   | 3 963 503                                          |
| 10.            | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | 4 653 626                   | 3 963 503                                          |
| 11.            | Ostatný majetok                                                                | -                           | -                                                  |
|                | <b>Aktíva spolu</b>                                                            | <b>21 309 677</b>           | <b>17 565 479</b>                                  |

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

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 31.12.2021**  
**v eurách**

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                       | Bežné<br>účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                             | 1                           | 2                                                  |
| X              | Pasíva                                                                        | x                           | x                                                  |
| I.             | Závazky (súčet položiek 1 až 8)                                               | 718 828                     | 324 239                                            |
| 1.             | Závazky voči bankám                                                           | -                           | -                                                  |
| 2.             | Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti               | 399947                      | 151989                                             |
| 3.             | Závazky voči správcovskej spoločnosti                                         | 4684                        | 1990                                               |
| 4.             | Deriváty                                                                      | -                           | -                                                  |
| 5.             | Repoobchody                                                                   | -                           | -                                                  |
| 6.             | Závazky z vypožičania finančného majetku                                      | -                           | -                                                  |
| 7.             | Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít                                 | -                           | -                                                  |
| 8.             | Ostatné záväzky                                                               | 314 197                     | 170 260                                            |
| II.            | Vlastné imanie                                                                | 20 590 849                  | 17 241 240                                         |
| 9.             | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/<br>Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho | 20 590 849                  | 17 241 240                                         |
| a)             | zisk alebo strata za účtovné obdobie                                          | 188 040                     | 85 870                                             |
|                | <b>Pasíva spolu</b>                                                           | <b>21 309 677</b>           | <b>17 565 479</b>                                  |



3 1 5 7 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

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

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2021

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                               | Bežné<br>účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                                     | 1                           | 2                                                  |
| 1.             | Výnosy z úrokov                                                                       | 92 338                      | 81 263                                             |
| 1.1.           | úroky                                                                                 | 92 338                      | 81 263                                             |
| 1.2./a.        | výsledok zaistenia                                                                    | -                           | -                                                  |
| 1.3./b.        | zrušenie zníženia hodnoty príslušného<br>majetku/zníženie hodnoty príslušného majetku | -                           | -                                                  |
| 2.             | Výnosy z podielových listov                                                           | -                           | -                                                  |
| 3.             | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku                                         | -                           | -                                                  |
| 3.1.           | dividendy a iné podiely na zisku                                                      | -                           | -                                                  |
| 3.2.           | výsledok zaistenia                                                                    | -                           | -                                                  |
| 4./c.          | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi                                  | 189 602                     | 58 026                                             |
| 5./d.          | Zisk/strata z operácií s devízami                                                     | -                           | -                                                  |
| 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                                                | 3 290                       | 2 854                                              |
| l.             | Výnos z majetku vo fonde                                                              | 285 230                     | 142 143                                            |
| h.             | Transakčné náklady                                                                    | 543                         | 404                                                |
| i.             | Bankové a iné poplatky                                                                | 19 116                      | 15 442                                             |
| II.            | Čistý výnos z majetku vo fonde                                                        | 265 571                     | 126 297                                            |
| j.             | Náklady na financovanie fondu                                                         | 720                         | 720                                                |
| j.1.           | náklady na úroky                                                                      | -                           | -                                                  |
| j.2.           | zisky/straty zo zaistenia úrokov                                                      | -                           | -                                                  |
| j.3.           | náklady na dane a poplatky                                                            | 720                         | 720                                                |
| III.           | Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde                                          | 264 851                     | 125 577                                            |
| k.             | Náklady na                                                                            | 64 246                      | 29 289                                             |
| k.1.           | odplatu za správu fondu                                                               | 64 246                      | 29 289                                             |
| k.2.           | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde/doplňkovom<br>dôchodkovom fonde    | -                           | -                                                  |
| l.             | Náklady na odplaty za služby depozitára                                               | 11 450                      | 9 321                                              |
| m.             | Náklady na audit účtovnej závierky                                                    | 1 115                       | 1 097                                              |
| A.             | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>                                           | <b>188 040</b>              | <b>85 870</b>                                      |



Názov spravovaného fondu



|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | G | 0 | 9 | Y | 6 | E | E | S | U | U | 2 | P | 2 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Názov spravovaného fondu

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

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. 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 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 tržová 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 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

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | G | 0 | 9 | Y | 6 | E | E | S | U | U | 2 | P | 2 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

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 |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|

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 papíre*

Genné papiere zaúčtované v majetku Fondu k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 boli zakúpené s úmyslom dosahovania zisku z cenových rozdielov a výnosov z úrokov.

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.

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 NBSČ. 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.

Na určenie hodnoty cenného papiera, s ktorým sa obchoduje na zahraničnom regulovanom verejnom trhu s cennými papiermi, sa používa záverečný kurz cenného papiera, ktorý organizátor zahraničného regulovaného verejného trhu s cennými papiermi vyhlási v obchodný deň, ku ktorému sa hodnota cenného papiera určuje a ktorý zverejnila agentúra Bloomberg.

V prípade, ak pre cenný papier neexistuje záverečný kurz, cenné papiere sú oceňované v súlade s Opatrením NBS č. 13/2011, teda teoretickou cenou podľa príloh 1 až 16 tohto opatrenia.

c) *Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na menu EUR*

Finančný majetok a záväzky, ktorých obstarávacía 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 „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.

Závazky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Vzniknuté úrokové náklady vzťahujúce sa k záväzkom sú k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vykazované spoločne s týmito záväzkami.

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | G | 0 | 9 | Y | 6 | E | E | S | U | U | 2 | P | 2 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

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 |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|

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 zaist'ovania

Fond nemá zadefinovanú stratégiu a zásady zaistovania.

## 7) Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Majetok, ktorý sa neocceňuje 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 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

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

## C. Prehľad o peňažných tokoch

| Ozna-<br>čenie | Položka                                                                                                 | Bežné<br>účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------|
| x              | Peňažný tok z prevádzkovej činnosti                                                                     | x                           | x                                                  |
| 1.             | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)                                                                  | 92 338                      | 81 263                                             |
| 2.             | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)                                                | -                           | -                                                  |
| 3.             | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)                                                                | (97 191)                    | (56 272)                                           |
| 4.             | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)                                                  | 2 974                       | 6 095                                              |
| 5.             | Výnosy z dividend (+)                                                                                   | -                           | -                                                  |
| 6.             | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)                                                               | -                           | -                                                  |
| 7.             | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+) | 1 248 023                   | 904 079                                            |
| 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 (-)          | (2 850 022)                 | (2 749 377)                                        |
| 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 (+)                                                                   | 1 667                       | 64                                                 |
| I.             | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti                                                               | (1 602 211)                 | (1 814 148)                                        |
| x              | Peňažný tok z investičnej činnosti                                                                      | x                           | x                                                  |
| 16.            | Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)                                            | (42 076)                    | 2 126 330                                          |
| 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                                                                | (42 706)                    | 2 126 330                                          |
| x              | Peňažný tok z finančnej činnosti                                                                        | x                           | x                                                  |
| 19.            | Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)    | 48 708 593                  | 39 359 608                                         |
| 20.            | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),                                                          | (45 547 023)                | (36 246 727)                                       |
| 21.            | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-) | 247 958                     | (37 864)                                           |
| 22.            | Dedičstvá (-)                                                                                           | -                           | -                                                  |
| 23.            | Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)                                                        | -                           | -                                                  |
| 24.            | Preddavky na emitovanie podielových listov (+)                                                          | 141 990                     | (154 617)                                          |
| 25.            | Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)                                                                | -                           | -                                                  |
| 26.            | Náklady na úroky za úvery (-)                                                                           | -                           | -                                                  |
| 27.            | Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)                                                            | -                           | -                                                  |
| III.           | Čistý peňažný tok z finančnej činnosti                                                                  | 3 551 518                   | 2 920 400                                          |
| 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.                           | 1 906 601                   | 3 232 582                                          |
| VI.            | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia                                     | 7 093 556                   | 3 860 974                                          |
| VII.           | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.                                 | 9 000 157                   | 7 093 556                                          |



3 1 5 7 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

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

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

| Ozna-<br>čenie | Položka                                                                                                   | Bežné<br>účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------|
| 1.             | Peňažné prostriedky splatné na požiadanie                                                                 | 4 653 626                   | 3 963 503                                          |
| 2.             | Vklady v bankách do 24 hodín                                                                              | -                           | -                                                  |
| 3.             | Krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín,<br>t. j. termínované vklady v banke | 4 346 531                   | 3 130 053                                          |
|                | <b>Spolu</b>                                                                                              | <b>9 000 157</b>            | <b>7 093 556</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

| Ozna-<br>čenie | Položka                                                                                                                         | Bežné<br>účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                                                                               | 1                           | 2                                                  |
| I.             | Čistý majetok na začiatku obdobia                                                                                               | 17 241 240                  | 14 042 488                                         |
| a)             | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek                                                        | 446 159 893                 | 365 401 586                                        |
| b)             | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky                                      | 0,038644                    | 0,038430                                           |
| 1.             | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov/príspevky do doplňkových dôchodkových fondov                           | 48 708 592                  | 39 359 608                                         |
| 2.             | Zisk alebo strata fondu                                                                                                         | 188 040                     | 85 870                                             |
| 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 doplňkové dôchodkové jednotky                      | (45 547 023)                | (36 246 726)                                       |
| II.            | Nárast/pokles čistého majetku                                                                                                   | 3 349 609                   | 3 198 752                                          |
| A.             | Čistý majetok na konci obdobia                                                                                                  | 20 590 849                  | 17 241 240                                         |
| a)             | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek                                                       | 527 669 976                 | 446 159 893                                        |
| b)             | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky                                     | 0,039022                    | 0,038644                                           |

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

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

**E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát****Súvaha fondu****Aktíva**

Riadok č. 2(a) Súvahy (Dlhopisy bez kupónov) obsahuje k 31.12.2021 a k 31.12.2020 zmenky spoločností uvedených v prehľade nižšie (tabuľka 2), nakoľko obsahová náplň súvahy nezahŕňa iné rozdelenie. Fond k 31.12.2021 ani k 31.12.2020 nedržal žiadne iné dlhopisy.

| Číslo riadku | 2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| a.           | bez kupónov                    | 1 726 775             | 1 208 092                                    |
| a.1.         | nezaložené                     | 1 726 775             | 1 208 092                                    |
| a.2.         | založené v repoobchodoch       | -                     | -                                            |
| a.3.         | založené                       | -                     | -                                            |
| b.           | s kupónmi                      | -                     | -                                            |
| b.1.         | nezaložené                     | -                     | -                                            |
| b.2.         | založené v repoobchodoch       | -                     | -                                            |
| b.3.         | založené                       | -                     | -                                            |
|              | Spolu                          | 1 726 775             | 1 208 092                                    |

| Číslo riadku | 2.a).EUR Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou bez kupónov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | MartinkyDevelopments.r.o.                                | 220 302               | 220 302                                      |
| 2.           | Sibareals.r.o.                                           | 418 939               | 419 070                                      |
| 3.           | Sibamac a.s.                                             | -                     | -                                            |
| 4.           | Kúpele Kováčová a.s.                                     | 310 822               | 310 775                                      |
| 5.           | Pro Partners Holding a. s.                               | 776 712               | 257 945                                      |
|              | Spolu                                                    | 1 726 775             | 1 208 092                                    |

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy             | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | PL otvorených podielových fondov | 4 074 054             | 2 786 855                                    |
| 1.1.         | nezaložené                       | 4 074 054             | 2 786 855                                    |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch         | -                     | -                                            |
| 1.3.         | založené                         | -                     | -                                            |
| 2.           | PL ostatné                       | -                     | -                                            |
| 2.1.         | nezaložené                       | -                     | -                                            |
| 2.2.         | založené v repoobchodoch         | -                     | -                                            |
| 2.3.         | založené                         | -                     | -                                            |
|              | Spolu                            | 4 074 054             | 2 786 855                                    |

3 1 5 7 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

Názov spravovaného fondu

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

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | EUR                                                    | 4 074 054             | 2 786 855                                    |
| 2.           | USD                                                    | -                     | -                                            |
| 3.           | JPY                                                    | -                     | -                                            |
| 4.           | CHF                                                    | -                     | -                                            |
| 5.           | GBP                                                    | -                     | -                                            |
| 6.           | SEK                                                    | -                     | -                                            |
| 7.           | CZK                                                    | -                     | -                                            |
| 8.           | HUF                                                    | -                     | -                                            |
| 9.           | PLN                                                    | -                     | -                                            |
| 10.          | CAD                                                    | -                     | -                                            |
| 11.          | AUD                                                    | -                     | -                                            |
| 12.          | Ostatné meny                                           | -                     | -                                            |
|              | Spolu                                                  | 4 074 054             | 2 786 855                                    |

| Číslo riadku | 5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                              | 2 025 394             | -                                            |
| 2.           | Do troch mesiacov                                               | 1 822 710             | 3 130 053                                    |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                            |                       | 1 177 059                                    |
| 4.           | Do jedného roku                                                 | 7 007 118             | 5 299 917                                    |
|              | Spolu                                                           | 10 855 222            | 9 607 029                                    |

| Číslo riadku | 5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                | 2 523 821             | 400 926                                      |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                 | 1 822 710             | 3 582 064                                    |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                              | 2 405 170             | 4 779 590                                    |
| 4.           | Do jedného roku                                                   | 4 103 521             | 844 449                                      |
|              | Spolu                                                             | 10 855 222            | 9 607 029                                    |

| Číslo riadku | 5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Hrubá hodnota pohľadávok                                                              | 10 855 222            | 9 607 029                                    |
| 2.           | Zníženie hodnoty                                                                      | -                     | -                                            |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok                                                              | 10 855 222            | 9 607 029                                    |

| Číslo riadku | 10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                                  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                                        | 4 653 626             | 3 963 503                                    |
| 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            | Medzisúččet - súvaha                                                                              | 4 653 626             | 3 963 503                                    |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                                         | -                     | -                                            |
|              | Spolu                                                                                             | 4 653 626             | 3 963 503                                    |

3 1 5 7 O O G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

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

## Pasíva

| Číslo riadku | 2. Závazky z vrátenia podielov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Závazky z vrátenia podielov    | 399 947               | 151 989                                      |
|              | Spolu                          | 399 947               | 151 989                                      |

| Číslo riadku | 3. Závazky voči správcovskej spoločnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Závazky voči správ. spol. - správa fondu | 4 684                 | 1 990                                        |
| 2.           | Závazky voči správ. spol. - poplatky     | -                     | -                                            |
|              | Spolu                                    | 4 684                 | 1 990                                        |

| Číslo riadku | 8. Ostatné záväzky                           | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Závazky voči depozitárovi                    | 1 037                 | 850                                          |
| 2.           | Závazky voči podielnikom - prijaté preddavky | 309 519               | 167 529                                      |
| 3.           | Závazky - zrážková daň                       | 2 425                 | 758                                          |
| 4.           | Závazky – audítor – výdavky budúcich období  | 1 061                 | 990                                          |
| 5.           | Závazky - výdavky budúcich období            | 155                   | 133                                          |
|              | Spolu                                        | 314 197               | 170 260                                      |

## 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                | 12 633                | 24 473                                       |
| 4.           | Dlhové cenné papiere            | 79 705                | 56 790                                       |
| 5.           | Pôžičky obchodným spoločnostiam | -                     | -                                            |
|              | Spolu                           | 92 338                | 81 263                                       |

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Akcie                                                      | -                     | -                                            |
| 2.           | Krátkodobé dlhové cenné papiere                            | -                     | -                                            |
| 3.           | Dlhodobé dlhové cenné papiere                              | -                     | -                                            |
| 4.           | Podielové listy                                            | 187 199               | 55 863                                       |
| 5.           | Zmenka                                                     | 2 403                 | 2 163                                        |
|              | Spolu                                                      | 189 602               | 58 026                                       |

3 1 5 7 0 0 G 0 9 Y 6 E E S U U 2 P 2 1

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 .

| Číslo riadku | 8./g. Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Náklady na výnosy podielnikov                      | -                     | -                                            |
| 2.           | Halierové vyrovnanie                               | 3 290                 | 2 854                                        |
| 3.           | Výnosy zo zániku záväzkov - audítor                | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                       | <b>3 290</b>          | <b>2 854</b>                                 |

| Číslo riadku | h. Transakčné poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Transakcie             | 543                   | 404                                          |
|              | <b>Spolu</b>           | <b>543</b>            | <b>404</b>                                   |

| Číslo riadku | i. Bankové poplatky a iné poplatky                 | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bankové poplatky                                   | 19 116                | 15 442                                       |
| 2.           | Burzové poplatky                                   | -                     | -                                            |
| 3.           | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi            | -                     | -                                            |
| 4.           | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                       | <b>19 116</b>         | <b>15 442</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 | 720                   | 720                                          |
| 4.           | Nakupované výkony – znalec              | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>720</b>            | <b>720</b>                                   |

| Číslo riadku | k. Náklady na                                      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| k.1.         | odplatu za správu fondu                            | 64 246                | 29 289                                       |
| k.2.         | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | -                     | -                                            |
| l.           | Náklady na odplaty za služby depozitára            | 11 450                | 9 321                                        |
| m.           | náklady na audit účtovnej závierky                 | 1 115                 | 1 097                                        |

## F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 31.12.2021 a k 31.12.2020 neevidoval žiadne podsúvahové položky.

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

Po konci roka 2021 došlo k vojnovému konfliktu medzi Ruskom a Ukrajinou. Fond neevduje žiaden priamy dopad, ale rozsah dôsledkov týchto udalostí na Fond však v danom momente nie je možné úplne predvídať. Fond vo svojom majetku nemá investície do aktív priamo dotknutých regiónov.

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.