



Individuálna účtovná závierka k 31.12.2014

Optimal, o.p.f.
IAD Investments, správ. spol., a.s.
Malý trh 2/A
811 08 Bratislava

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 31.12.2014

LEI

3	1	5	7	0	0	C	R	5	W	B	S	E	R	T	Z	K	O	6	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Daňové identifikačné číslo

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Účtovná závierka

☒
☐
☐

riadna

mimoriadna

priebežná

☐

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0	1
1	2

do

2	0	1	4
2	0	1	4

IČO

1	7	3	3	0	2	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

SK

NACE

6	6	.	3	0	.	0
---	---	---	---	---	---	---

(vyznačí sa

☒

)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od

0	1
1	2

do

2	0	1	3
2	0	1	3

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

O	p	t	i	m	a	l	,	o	.	p	.	f	.																					

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

M	A	L	Ý		T	R	H																										
---	---	---	---	--	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Číslo

2	/	A							
---	---	---	--	--	--	--	--	--	--

PSČ

8	1	1	0	8
---	---	---	---	---

Obec

B	R	A	T	I	S	L	A	V	A																								
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Telefónne číslo

					/																													
--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Faxové číslo

					/																													
--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

E-mailová adresa

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Zostavená dňa:

31.3.2015

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

S Ú V A H A
k 31.12.2014
v eurách

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	Aktíva	x	x
1.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	4 377 464	4 913 769
1.	Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónom	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 756 567	1 339 226
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónom	1 756 567	1 339 226
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	2 120 886	1 868 769
a)	otvorených podielových fondov	203 139	308 359
b)	ostatné	1 917 747	1 560 410
5.	Krátkodobé pohľadávky	500 011	1 705 725
a)	krátkodobé vklady v bankách	500 011	1 705 725
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	-	49
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	138 241	114 373
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	136 059	113 761
10.	Ostatný majetok	2 182	612
	Aktíva spolu	4 515 705	5 028 142

ÚČ FOND 1-02

[illegible]

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	9 251	10 674
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	6 545	6 806
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	2 706	3 868
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 7 až 9)	4 506 454	5 017 468
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	4 506 454	5 017 468
9.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	164 456	235 313
	Pasíva spolu	4 515 705	5 028 142

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2014

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Výnosy z úrokov	81 745	58 389
1.1.	úroky	81 745	58 389
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	30 302	25 014
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	147 401	256 210
5./d.	Čistý zisk/strata z operácií s devízami	9 167	(2 243)
6./e.	Čistý zisk/strata z derivátov	(5 990)	48
7./f.	Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	2	3
I.	Výnos z majetku vo fonde	262 626	337 421
h.	Transakčné náklady	3 281	4 012
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	1 538	2 337
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	257 807	331 072
j.	Náklady na financovanie fondu	1 082	1 684
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	1 082	1 684
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	256 725	329 388
k.	Náklady na	76 817	78 430
k.1.	odplatu za správu fondu	76 817	78 430
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	13 827	14 117
m.	náklady na audit účtovnej závierky	1 626	1 528
A:	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	164 456	235 313

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Optimal, o.p.f., - IAD Investments, správ. spol., a.s.

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava

Optimal bol založený schválením rozhodnutia ÚFT GRUFT-002/2002/KSPF dňa 17.05.2002.

Štatút otvoreného podielového fondu platný od 02.01.2001 schválený Úradom pre finančný trh (ďalej len „ÚFT“), deklaroval podielový fond ako otvorený podielový fond, vytvorený na dobu neurčitú.

Správcovská spoločnosť

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

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

Internetová stránka správcovskej spoločnosti je www.iad.sk.

Hlavná činnosť správcovskej spoločnosti

Hlavným predmetom činnosti správcovskej spoločnosti je:

- vytváranie a spravovanie podielových fondov podľa §27 odst. 1 a 2 Zákona,
- riadenie portfólia tvoreného jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi v súlade s poverením klienta na základe zmluvy o riadení portfólia oddelene od portfólia iných klientov vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o cenných papieroch") podľa § 3 ods. 3 písm. a) Zákona (ďalej len "riadenie portfólia klienta"),
- poradenská činnosť vo veciach týkajúcich sa investovania do finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona o cenných papieroch a podľa § 3 ods. 3 písm. b) Zákona (ďalej len "poradenská činnosť").

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31.12.2014

Predstavenstvo

Predseda: Ing. Vladimír Bencz
Členovia: Peter Lukáč MBA
Borut Goriup

Dozorná rada

Členovia:	Ing. Vanda Vranská
	Ing. Róbert Bartek
	Mgr. Alexander Sekavčík
	JUDr. Robert Pružinský

Depozitár

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.

Názov spravovaného fondu

[illegible]

a) *Úrokové výnosy a úrokové náklady*

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

b) *Náklady na poplatky*

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

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

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

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

c) *Zrážková daň z príjmu*

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

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

d) *Daň z príjmov podielového fondu*

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

e) *Vydávanie a vyplácanie podielových listov*

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

V súlade so štatútom podielového fondu je správcovská spoločnosť povinná vyplatiť podielový list podielnikovi bez zbytočného odkladu po doručení pokynu na redemáciu. Podielový fond účtuje o podieloch podielnikov na účte účtovnej skupiny 56 - Ostatné kapitálové fondy. V súvahe sú podiely podielnikov vykázané v položke „Podielové listy“ vo vlastnom imaní.

f) *Ďalšie informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach*

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Štatút fondu definuje formu vyplácania výnosov z majetku v podielovom fonde, zahrnutím do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.

3) Nové účtovné zásady a nové účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Pri zostavovaní účtovnej závierky neboli použité žiadne nové účtovné zásady alebo metódy, ktoré by mali vplyv na hospodársky výsledok, resp. čistý majetok Fondu. Údaje v Poznámkach účtovnej závierky sú vykázané na základe Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 24. septembra 2014 č. MF/18007/2014-74 (oznámenie č. 280/2014 Z.z.), ktoré nadobudlo účinnosť 1. decembra 2014.

4) Oceňovanie majetku a záväzkov, metódy použité pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na menu euro

a) *Majetok oceňovaný reálnou hodnotou*

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

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

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

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

O cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad. Ak ide o dlhopisy s kupónmi, tak sa ich ocenenie odo dňa vyrovnania nákupu do dňa vyrovnania predaja, alebo dňa ich splatnosti, postupne zvyšuje o dosahovaný úrokový výnos z kupónu určený v emisných podmienkach. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont (rozdiel medzi menovitou hodnotou a cenou, za ktorú sa dlhopis obstaral, ktorá je v prípade dlhopisu s kupónom znížená už o dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania dlhopisu).

Cenné papiere v majetku fondu sa ku dňu ocenenia oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov sa účtujú na účtoch Výnosy z 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, sú vytvorené pravidlá oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov vo vnútorných smerniciach spoločnosti, kde je rozpísaný spôsob výpočtu.

Názov spravovaného fondu

[illegible]

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 „Čistý zisk/(strata) z operácií s devizami“.

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 ku dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vykazované spoločne s týmito záväzkami.

Na základe štatútu Fondu, podielový list možno vydať až po uhradení jeho predajnej ceny, 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 vyzakújú na strane pasív súvahy ako Ostatné záväzky (riadok č. 7).

5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy/predaja, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

Ďalej je dňom účtovného prípadu deň vykonania platby, deň zúčtovania príkazu bankou, deň pripísania peňažných prostriedkov, deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo k zániku, k zisteniu škody, manka, schodku, prebytku, k pohybu majetku vnútri účtovnej jednotky, a k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú.

6) Stratégia a zásady zaist'ovania

Fond nemá zadefinovanú stratégiu a zásady zaistovania.

7) Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Majetok, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou, sa upravuje o predpokladané zníženie jeho hodnoty, zisťuje sa či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku a ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený, odhaduje sa hodnota jeho zníženia. O odhadnutú hodnotu zníženia hodnoty majetku sa upraví jeho ocenenie. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku správcovskou spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s ich odhadom pri obstaraní tohto majetku.

Správcovská spoločnosť na identifikáciu majetku so zníženou hodnotou sleduje ratingy, vývoj trhu, risk management, smernice a Opatrenia NBS.

8) Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

a) *Zníženie hodnoty majetku*

3	1	5	7	0	0	C	R	5	W	B	S	E	R	T	Z	K	O	6	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

b) *Zásady pre tvorbu rezerv*

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobné, že fond má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe. Rezerva sa tvorí, ak pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50% a je možné vykonať spoľahlivý odhad tohto úbytku.

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f

C. PREHLAD 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 (+)	99 296	83 403
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	1 205 688	(754 714)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(93 925)	(96 559)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(1 489)	1 066
5.	Výnosy z dividend (+)	12 751	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(1 570)	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	2 717 923	3 557 107
8.	Zmeny stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a nehnuteľnosti(+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(3 245 893)	(2 746 942)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 626)	(1 528)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	66	64
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(2 620)	(4 020)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	688 601	37 877
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované PL - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	319 535	427 918
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	995 005	521 028
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	-	-
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(675 470)	(93 110)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	9 167	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	22 298	(55 233)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	113 761	168 994
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	136 059	113 761

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	5 017 468	4 875 265
a)	počet podielov	146 101 739	148 918 665
b)	hodnota 1 podielu	0,034342	0,03273777
1.	Upísané podielové listy	319 535	427 918
2.	Zisk alebo strata Fondu	164 455	235 313
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku Fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu Fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy	(995 005)	(521 028)
II.	Nárast/ pokles čistého majetku	(511 015)	142 203
A.	Čistý majetok na konci obdobia	4 506 453	5 017 468
a)	počet podielov	126 859 786	146 101 739
b)	hodnota 1 podielu	0,035523	0,034342

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

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

SÚVAHA FONDU

AKTÍVA

Číslo riadku	Štruktúra aktív	K 31.12.2014		K 31.12.2013	
		Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	Dlhopisy	38,90	1 756 567	26,63	1 339 226
2.	Podielové listy	46,97	2 120 886	37,17	1 868 769
3.	Deriváty s aktívnym zostatkom	-	-	0,00	49
4.	Pohľadávka - dividenda	0,05	2 182	0,01	612
5.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám	11,07	500 011	33,92	1 705 725
	Spolu	100,00	4 515 705	100,00	5 028 142

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

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

2.I. EUR Dlhopisy podľa dohodnutej splatnosti		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Dĺžka splatnosti	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	do jedného mesiaca	-	-	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-	-	-
4.	do jedného roka	-	-	-	-
5.	do dvoch rokov	-	-	-	-
6.	do piatich rokov	65,57	1 151 781	100,00	1 339 226
7.	nad päť rokov	34,43	604 786	-	-
	Spolu	100,00	1 756 567	100,00	1 339 226

2.II. EUR Dlhopisy podľa zostatkovej splatnosti		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Dĺžka splatnosti	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	do jedného mesiaca	-	-	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-	22,43	300 401
4.	do jedného roka	27,13	476 594	11,21	150 114
5.	do dvoch rokov	13,99	245 682	35,72	478 390
6.	do piatich rokov	58,88	1 034 291	30,64	410 320
7.	nad päť rokov	-	-	-	-
	Spolu	100,00	1 756 567	100,00	1 339 226

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

2.III. EUR Dlhopisy		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku		Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	Dlhopisy bez kupónov				
1.1.	nezaložené	-	-	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-	-	-
1.3.	založené	-	-	100,00	1 339 226
2.	Dlhopisy s kupónmi				
2.1.	nezaložené	82,89	1 456 076	43,92	588 178
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-	-	-
2.3.	založené	17,11	300 491	56,08	751 048
	Spolu	100,00	1 756 567	100,00	1 339 226

2.IV. Dlhopisy podľa krajiny emitenta		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Krajina emitenta	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	Slovensko	67,57	1 151 744	96,72	1 295 290
2.	Maďarsko	-	-	-	-
3.	Česká republika	-	-	-	-
4.	Poľsko	2,47	43 454	3,28	43 936
5.	Taliansko	19,93	350 056	-	-
6.	Holandsko	12,03	211 314	-	-
	Spolu	100,00	1 756 567	100,00	1 339 226

2.V. Dlhopisy podľa mien		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Mena	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	PLN	-	-	-	-
2.	HUF	-	-	-	-
3.	CZK	-	-	-	-
4.	EUR	100,00	1 756 567	100,00	1 339 226
	Spolu	100,00	1 756 567	100,00	1 339 226

2.VI. EUR Dlhopisy podľa hlavných odvetví		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Sektor	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	Financie	100,00	1 756 567	100,00	1 339 226
2.	Štátne dlhopisy	-	-	-	-
	Spolu	100,00	1 756 567	100,00	1 339 226

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f

2.VII. EUR Dlhopisy podľa druhu		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Zmluvný partner	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	Financie	100,00	1 756 567	100,00	1 339 226
2.	Štátne dlhopisy	-	-	-	-
	Spolu	100,00	1 756 567	100,00	1 339 226

2. Podielové listy (riadok č. 4 Súvahy)

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	PL otvorených podielových fondov	9,58	203 139	16,50	308 359
a)	nezaložené	9,58	203 139	16,50	308 359
b)	založené v reportoch	-	-	-	-
c)	založené	-	-	-	-
2.	PL ostatné	90,42	1 917 747	83,50	1 560 410
a)	nezaložené	90,42	1 917 747	83,50	1 560 410
b)	založené v reportoch	-	-	-	-
c)	založené	-	-	-	-
	Spolu	100,00	2 120 886	100,00	1 868 769

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	4.II. Mena	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	EUR	100,00	2 120 886	89,78	1 677 732
2.	PLN	-	-	10,22	191 037
3.	HUF	-	-	-	-
4.	CZK	-	-	-	-
	Spolu	100,00	2 120 886	100,00	1 868 769

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	4.III. Podielové listy podľa krajiny emitenta	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	Nemecko	41,35	792 949	53,77	839 106
2.	Francúzsko	35,07	672 536	15,93	248 560
3.	Írsko	18,25	349 963	-	-
4.	Luxembursko	5,33	102 300	18,05	281 707
5.	Slovensko	10,59	203 139	-	-
6.	Spojené štáty americké	-	-	12,24	191 037
	Spolu	100,00	1 917 747	100,00	1 560 410

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

5.IV. Krátkodobé pohľadávky podľa mien		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Mena	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	EUR	100,00	500 011	100,00	1 705 725
2.	PLN	-	-	-	-
3.	HUF	-	-	-	-
4.	CZK	-	-	-	-
	Spolu	100,00	500 011	100,00	1 705 725

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

proštriedkov podľa druhov		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Druh	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	Bankové účty bežné	100,00	136 059	100,00	113 761
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	Medzisúččet - súvaha	100,00	136 059	100,00	113 761
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-	-	-
	Spolu	100.00	136 059	100.00	113 761

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	13. Ostatný majetok	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	Pohľadávka- dividendy	100,00	2 182	100,00	612
	Spolu	100,00	2 182	100,00	612

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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

Číslo riadku	3. I. Závazky podľa druhu	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Závazky voči Spoločnosti – správa fondu	6 531	6 791
2.	Závazky voči Spoločnosti - vstupné poplatky	14	15
	Spolu	6 545	6 806

Číslo riadku	7. I. Ostatné záväzky podľa druhu	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Záväzky voči depozitárovi	1 176	2 404
2.	Záväzky voči podielnikom - prijaté preddavky	-	-
3.	Záväzky voči podielnikom - výnosy	-	-
4.	Záväzky - zrážková daň	-	-
5.	Záväzky - auditor	1 530	1 464
6.	Záväzky - výdavky buducích období	-	-
	Spolu	2 706	3 868

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

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	5./d. Podľa meny	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	PLN	-	-
2.	CZK	-	-
3.	USD	9 167	(2 243)
	Spolu	9 167	(2 243)

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	i. Poplatky	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Bankové poplatky	160	82
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	1 378	2 255
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	1 538	2 337

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	j.. Náklady na financovanie fondu	K 31.12.2014	K 31.12.2013
--------------	-----------------------------------	--------------	--------------

1.	Náklady na úroky	-	-
2.	Náklady na dane	1 082	1 684
3.	Náklady na poplatky	-	-
	Spolu	1 082	1 684

Číslo riadku	Náklady na odplatu	K 31.12.2014	K 31.12.2013
-----------------	--------------------	--------------	--------------

k.1.	Odplatu za správu fondu	76 817	78 430
k.2.	Odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	13 827	14 117
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 626	1 528

Fond k 31.12.2014 a k 31.12.2013 neevidoval žiadne podsúvahové položky.

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