



Individuálna účtovná závierka k 31.12.2014

1.PF Slnko, 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	1	A	D	B	X	E	F	Y	I	M	6	2	2	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Daňové identifikačné číslo

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

Účtovná závierka

☒

riadna

☐

schválená

☐

mimoriadna

☐

priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

do

IČO

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

SK

NACE

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

(vyznačí sa

☒

)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od

do

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

1	.	P	F		S	L	N	K	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:

31.3.2015

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

ÚČ FOND 1-02

[illegible]

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)	3 022 520	3 761 657
1.	Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónom	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	2 243 367	2 791 148
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónom	2 243 367	2 791 148
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	629 150	504 974
a)	otvorených podielových fondov	217 883	209 815
b)	ostatné	411 267	295 159
5.	Krátkodobé pohľadávky	150 003	465 535
a)	krátkodobé vklady v bankách	150 003	465 535
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	66 845	103 248
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	66 845	103 248
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	3 089 365	3 864 905

ÚČ FOND 1-02

[illegible]

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	34 207	38 771
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	3 328	3 901
4.	Deriváty	-	23
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	30 879	34 847
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 7 až 9)	3 055 158	3 826 134
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	3 055 158	3 826 134
9.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	5 584	(19 839)
	Pasíva spolu	3 089 365	3 864 905

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

1.PF Slnko,o.p.f., - IAD Investments, správ. spol., a.s.

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava

1.PF Slnko bol založený rozhodnutím MF SR č.003/1993/PF zo dňa 29.01.1993.

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.

Dňa 27.02.2008 došlo k zlúčeniu otvoreného podielového fondu Európa, o.p.f. do otvoreného podielového fondu 1.PF Slnko o.p.f. rozhodnutím NBS č. OPK-3230/2007 – PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie podielových fondov.

Dôvodom zlúčenia fondov bola rovnaká investičná stratégia.

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, 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 ods. 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

Predsedá: Ing. Vladimír Bencz
Členovia: Peter Lukáč MBA
Borut Gorjup

Dozorná rada

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

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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

Fond patrí do kategórie korunových dlhopisových fondov.
Je zameraný predovšetkým na investície do bezpečných štátnych dlhopisov, komunálnych a podnikových dlhopisov a hypotekárnych záložných listov.
Investície sú orientované konzervatívne
Doba splatnosti dlhopisov v majetku fondu prevyšuje jeden rok.

Zámerom fondu je dosahovať dlhodobu vyššie zhodnotenie ako predstavuje priemer všetkých slovenských dlhopisových fondov reprezentovaný indexom dlhopisových fondov ISIX Dlhopisový.

Fond je zameraný na dosiahnutie príjmov z úrokových výnosov a príjmov z kapitálového zhodnotenia stredno a dlhodobých cenných papierov.

Podielový fond nie je právnickou osobou.

1) Zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

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

2) Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, 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. Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“. Výpočet správcovského poplatku je uvedený v Štatúte Fondu. Depozitár je povinný viesť podielovému fondu jeho bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť fondu a výpočet hodnoty podielových listov je v súlade so 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 podielníkovi 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

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov vo vnútorných smerniciach spoločnosti, kde je rozpisovaný spôsob výpočtu.

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 výkázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z operácií s devízami“.

d) *Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov*

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

e) Pohľadávky a záväzky

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

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 vykazujú 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.

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	114 058	229 839
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	315 532	(7 807)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(152 849)	(58 459)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(1 592)	327
5.	Výnosy z dividend (+)	4 380	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	2 465 798	1 321 321
8.	Zmeny stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a nehnuteľnosti(+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(1 985 170)	(1 736 304)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 626)	(1 464)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	66	(336)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(15 425)	(20 807)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	(3 015)	(2 634)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	740 157	(276 324)
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 (+)	336 308	525 956
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	1 112 868	308 300
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	(776 560)	217 656
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.	(36 403)	(58 668)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	103 248	161 916
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	66 845	103 248

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	3 826 134	3 628 318
a)	počet podielov	102 619 047	96 725 836
b)	hodnota 1 podielu	0,037285	0,037511364
1.	Upísané podielové listy	336 308	525 956
2.	Zisk alebo strata Fondu	5 584	(19 839)
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku Fondu	87 579	104 975
4.	Výplata výnosov podielnikom	114 452	140 693
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu Fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy	(1 112 868)	(308 300)
II.	Nárast/ pokles čistého majetku	(770 976)	197 816
A.	Čistý majetok na konci obdobia	3 055 158	3 826 134
a)	počet podielov	81 733 475	102 619 047
b)	hodnota 1 podielu	0.037380	0.037285

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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	7,85	176 103	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-	-	-
4.	do jedného roka	19,15	429 663	19,79	552 422
5.	do dvoch rokov	-	-	50,64	1 413 544
6.	do piatich rokov	28,23	633 230	26,76	746 924
7.	nad päť rokov	44,77	1 004 371	2,80	78 259
	Spolu	100,00	2 243 367	100,00	2 791 148

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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	2 243 367	100,00	2 791 148
2.	Štátne dlhopisy	-	-	-	-
	Spolu	100,00	2 243 367	100,00	2 791 148

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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	2 243 367	100,00	2 791 148
2.	Štátne dlhopisy	-	-	-	-
	Spolu	100,00	2 243 367	100,00	2 791 148

2. Podielové listy (riadok č. 8 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	34,63	217 883	41,55	209 815
a)	nezaložené	100,00	217 883	100,00	209 815
b)	založené v reportoch	-	-	-	-
c)	založené	-	-	-	-
2.	PL ostatné	65,37	411 267	58,45	295 159
a)	nezaložené	100,00	411 267	100,00	295 159
b)	založené v reportoch	-	-	-	-
c)	založené	-	-	-	-
	Spolu	100.00	629 150	100.00	504 974

Číslo riadku	Mena	K 31.12.2014		K 31.12.2013	
		Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	EUR	100,00	629 150	100,00	504 974
2.	PLN	-	-	-	-
3.	HUF	-	-	-	-
4.	CZK	-	-	-	-
	Spolu	100,00	629 150	100,00	504 974

Číslo riadku	4.III.Podielové listy podľa krajiny emitenta	K 31.12.2014		K 31.12.2013	
		Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	Slovensko	34,63	217 883	41,55	209 814
2.	Írsko	65,37	411 267	39,35	198 684
3.	Luxembursko	-	-	19,10	96 475
4.	Rakúsko	-	-	-	-
	Spolu	100.00	629 150	100,00	504 4

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

5.1. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti

doby splatnosti		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Dĺžka splatnosti	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	do jedného mesiaca	-	-	100,00	465 535
2.	do troch mesiacov	-	-	-	-
3.	do šiestich mesiacov	100,00	150 003	-	-
4.	do jedného roka	-	-	-	-
	Spolu	100,00	150 003	100,00	465 535

5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Dĺžka splatnosti	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	do jedného mesiaca	-	-	100,00	465 535
2.	do troch mesiacov	-	-	-	-
3.	do šiestich mesiacov	100,00	150 003	-	-
4.	do jedného roka	-	-	-	-
	Spolu	100,00	150 003	100,00	465 535

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

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku		Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	100,00	150 003	100,00	465 535
2.	Zníženie hodnoty	-	-	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	100,00	150 003	100,00	465 535

5.IV. Krátkodobé pohľadávky podľa mien

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	150 003	100,00	465 535
2.	PLN	-	-	-	-
3.	HUF	-	-	-	-
4.	CZK	-	-	-	-
	Spolu	100,00	150 003	100,00	465 535

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Druh	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	Bankové účty bežné	100,00	66 845	100,00	103 248
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	66 845	100,00	103 248
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-	-	-
	Spolu	100,00	66 845	100,00	103 248

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

		K 31.12.2014		K 31.12.2013	
Číslo riadku	Mena	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	EUR	100,00	66 845	100,00	103 248
	Spolu	100,00	66 845	100,00	103 248

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	3 312	3 892
2.	Závazky voči Spoločnosti - poplatky	16	9
	Spolu	3 328	3 901

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	úrokové	-	23
a)	vyrovnávané v hrubom	-	-
b)	vyrovnávané v čistom	-	23
2.	menové	-	-
a)	vyrovnávané v hrubom	-	-
b)	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
a)	vyrovnávané v hrubom	-	-
b)	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
a)	vyrovnávané v hrubom	-	-
b)	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	23

Číslo riadku	4.II.Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
5.	Nad jeden rok	-	23
	Spolu	-	23

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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		K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	úrokové	(765)	-
a)	vyrovnávané v hrubom	-	-
b)	vyrovnávané v čistom	(765)	-
2.	menové	-	-
a)	vyrovnávané v hrubom	-	-
b)	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
a)	vyrovnávané v hrubom	-	-
b)	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
a)	vyrovnávané v hrubom	-	-
b)	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(765)	

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	8./g. Iný majetok	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Náklady na výnosy podielnikov	(96 198)	(118 353)
2.	Halierové vyrovnanie	18	23
3.	Výnosy zo zániku záväzkov- auditor	-	336
	Spolu	(96 180)	(117 994)

Číslo riadku	h. Transakčné poplatky	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Transakcie	2 064	2 862
	Spolu	2 064	2 862

Číslo riadku	i. Poplatky	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Bankové poplatky	193	132
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	98	379
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	291	511

Číslo riadku	j. Náklady na financovanie fondu	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Náklady na úroky	-	-
2.	Náklady na dane	15 232	20 296
3.	Náklady na poplatky	-	-
	Spolu	15 232	20 296

Číslo riadku	Náklady na odplatu	K 31.12.2014	K 31.12.2013
k.1.	Odplatu za správu fondu	43 942	44 836
k.2.	Odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	10 546	10 761
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 626	1 464

3	1	5	7	0	0	1	A	D	B	X	E	F	Y	I	M	6	2	2	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

F. PREHL'AD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 31.12.2014 a k 31.12.2013 neevidoval žiadne podsúvahové položky.

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

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