

**Individuálna účtovná závierka
k 31.12.2014**

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 31.12.2014

LEI

3	1	5	7	0	0	7	R	C	W	3	5	1	7	Y	K	4	W	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Daňové identifikačné číslo

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

Účtovná závierka

☒
☐
☐

riadna

mimoriadna

priebežná

☐

schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok						
od	<table border="1"><tr><td>0</td><td>1</td></tr></table>	0	1	<table border="1"><tr><td>2</td><td>0</td><td>1</td><td>4</td></tr></table>	2	0	1	4
0	1							
2	0	1	4					
do	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	1	2	<table border="1"><tr><td>2</td><td>0</td><td>1</td><td>4</td></tr></table>	2	0	1	4
1	2							
2	0	1	4					

IČO

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

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

	mesiac	rok						
od	<table border="1"><tr><td>0</td><td>1</td></tr></table>	0	1	<table border="1"><tr><td>2</td><td>0</td><td>1</td><td>3</td></tr></table>	2	0	1	3
0	1							
2	0	1	3					
do	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	1	2	<table border="1"><tr><td>2</td><td>0</td><td>1</td><td>3</td></tr></table>	2	0	1	3
1	2							
2	0	1	3					

SK

NACE

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

(vyznačí sa

☒

)

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

C	R	E	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)	534 241	361 294
1.	Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónom	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónom	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	534 241	361 294
a)	otvorených podielových fondov	129 509	58 550
b)	ostatné	404 732	302 744
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	28 451	24 116
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	28 451	24 116
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	562 692	385 410

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)	704	714
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	6	8
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	698	706
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 7 až 9)	561 988	384 696
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	561 988	384 696
9.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	19 733	5 814
	Pasíva spolu	562 692	385 410

ÚČ FOND 2-02

[illegible]

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
I.	Výnosy z úrokov	42	189
1.1.	úroky	42	189
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	7 170	4 673
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	13 808	6 821
5./d.	Čistý zisk/strata z operácií s devízami	1 878	(2 512)
6./e.	Čistý zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	3	(132)
I.	Výnos z majetku vo fonde	22 901	9 039
h.	Transakčné náklady	1 191	1 624
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	344	348
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	21 366	7 067
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21 366	7 067
k.	Náklady na	-	-
k.1.	odplatu za správu fondu	-	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	982	703
m.	náklady na audit účtovnej závierky	651	550
A:	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	19 733	5 814

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

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

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava

Názov podielového fondu je CREO otvorený podielový fond, IAD Investments, správ. spol., a.s. v skrátenej podobe CREO o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ďalej len „podielový fond“).

- Podielový fond vznikol dňa 12.1.2012 rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT-11840-1/2011
- Vydávanie podielových listov sa začalo 28.2.2012. Podielový fond nemá právnu subjektivitu.
- Majetok v podielovom fonde je spoločným majetkom podielnikov podielového fondu.

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

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

Dozorná rada

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Depozitár

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

Investičný profil fondu

Zameraním investičnej politiky je investovať predovšetkým do podielových listov štandardných podielových fondov, cenných papierov európskych fondov a podielových listov otvorených špeciálnych podielových fondov, špeciálnych podielových fondov nehnuteľností, alebo cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania (Exchange Trade Fund). Podkladovým aktívom finančných nástrojov podľa predchádzajúcej vety sú akciové, dlhopisové, realitné, komoditné triedy aktív. Investície do podielového fondu nie sú obmedzené regionálne ani sektorovo. Podielový fond investuje do finančných derivátov výlučne za účelom zabezpečenia majetku podielového fondu proti menovému a úrokovému riziku.

Investičná stratégia fondu

Cieľom investičnej stratégie je v horizonte 5 rokov dosiahnuť zhodnotenie majetku v podielovom fonde investovaním podľa aktuálnej situácie na finančnom trhu najmä do podielových listov iných podielových fondov, prostredníctvom stanovenia vhodnej výšky podielu jednotlivých tried aktív na základe kvantitatívnych metód (optimalizácia portfólia) odzrkadľujúcich vybrané kritériá fundamentálnej a technickej analýzy.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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. 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 odviešť 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

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

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.

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 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.

LEI

3 1 5 7 0 0 7 R C W 3 5 1 7 Y K 4 W 6 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

C R E O , 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 (+)	6 811	43 426
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	631
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(2 173)	(2 327)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(32)	(367)
5.	Výnosy z dividend (+)	401	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	398 262	401 050
8.	Zmeny stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a nehnuteľnosti(+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(557 397)	(584 366)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(651)	(550)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	51	462
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(344)	(348)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	(30)	30
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(155 102)	(142 359)
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 (+)	160 105	151 336
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	2 546	14 839
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	157 559	136 497
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	1 878	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	4 335	(5 862)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	24 116	29 978
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	28 451	24 116

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	384 696	242 384
a)	počet podielov	3 623 865	2 315 541
b)	hodnota 1 podielu	0,106156	0,104677
1.	Upísané podielové listy	160 105	151 336
2.	Zisk alebo strata Fondu	20	5 814
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku Fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu Fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy	(2 546)	(14 839)
II.	Nárast/ pokles čistého majetku	177 292	142 312
A.	Čistý majetok na konci obdobia	561 988	384 696
a)	počet podielov	5 058 184	3 623 865
b)	hodnota 1 podielu	0,111105	0,106156

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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	24,24	129 509	16,21	58 550
2.	Nemecko	18,39	98 269	20,65	74 603
3.	Francúzsko	-	-	9,16	33 090
4.	Luxembursko	19,37	103 464	20,29	73 321
5.	Írsko	38,00	203 000	26,70	96 471
6.	USA	-	-	6,99	25 260
	Spolu	100,00	534 241	100,00	361 294

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	Mena	Podiel v %	Hodnota v eurách	Podiel v %	Hodnota v eurách
1.	EUR	100,00	28 451	100,00	24 116
	Spolu	100,00	28 451	100,00	24 116

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	-	-
2.	Závazky voči Spoločnosti - vstupné poplatky	6	8
	Spolu	6	8

Číslo riadku	7. I. Ostatné záväzky podľa druhu	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Záväzky voči depozitárovi	109	138
2.	Záväzky voči podielnikom - prijaté preddavky	-	-
3.	Záväzky - zrážková daň	-	30
4.	Záväzky - auditor	589	538
5.	Záväzky - výdavky buducich období	-	-
	Spolu	698	706

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

[illegible]

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov (riadok č. 1.1. Výkazu ziskov a strát)

Číslo riadku	1.1 Úroky	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Bežné účty	23	23
2.	Vklady	-	-
3.	Dlhové cenné papiere	19	166
	Spolu	42	189

2. Výnosy z podielových listov (riadok č. 2 Výkazu ziskov a strát)

Číslo riadku	2.Výnosy z podielových listov	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Otvorené podielové fondy	7 170	4 673
2.	Uzavreté podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	7 170	4 673

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi (riadok č. 4./c. Výkazu ziskov a strát)

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Výnosy z predaja a precenenie cenných papierov	41 311	51 011
2.	Náklady z predaja a precenenia cenných papierov	(27 503)	(44 190)
	Spolu	13 808	6 821

4. Zisk/strata z operácií s devízami (riadok č. 5./d. Výkazu ziskov a strát)

Číslo riadku	5./d. Podľa meny	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	EUR	-	-
2.	USD	1 878	(2 512)
	Spolu	1 878	(2 512)

5. Zisk/strata z operácií s iným majetkom (riadok č. 8./g. Výkazu ziskov a strát)

Číslo riadku	8./g. Iný majetok	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Náklady na výnosy podielnikov	-	-
2.	Haliarové vyrovnanie	3	4
3.	Náklady zo zníženia majetku	-	496
4.	Výnosy zo zániku záväzkov - auditor	-	(632)
	Spolu	3	(132)

6. Transakčné náklady (riadok h. Výkazu ziskov a strát)

Číslo riadku	h. Transakčné poplatky	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Transakcie	1 191	1 624
	Spolu	1 191	1 624

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	i. Poplatky	K 31.12.2014	K 31.12.2013
1.	Bankové poplatky	133	58
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	211	290
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	344	348

Číslo riadku	h. Náklady na odplatu	K 31.12.2014	K 31.12.2013
k.1.	Odplatu za správu fondu	-	-
k.2.	Odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	982	703
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	651	550

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