



Individuálna účtovná zvierka k 31.12.2015

Optimal, 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 31.12.2015

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

2 0 1 5

do

1 2

2 0 1 5

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

2 0 1 4

do

1 2

2 0 1 4

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:

31.3.2016

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 31.12.2015
v eurách

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	3 585 681	4 377 464
1.	Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónom	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 399 155	1 756 567
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónom	1 399 155	1 756 567
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	2 186 526	2 120 886
a)	otvorených podielových fondov	316 625	203 139
b)	ostatné	1 869 901	1 917 747
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	500 011
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	500 011
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)	148 373	138 240
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	148 373	136 058
10.	Ostatný majetok	-	2 182
	Aktíva spolu	3 734 054	4 515 705

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 .

SÚVAHA
k 31.12.2015
v eurách

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	8 412	9 251
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	5 069	6 545
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	3 343	2 706
II.	Vlastné imanie	3 725 642	4 506 454
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	3 725 642	4 506 454
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(46 012)	164 456
	Pasíva spolu	3 734 054	4 515 705

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 2015

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	85 065	81 745
1.1.	úroky	85 065	81 745
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	34 331	30 302
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	34 331	30 302
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	(74 119)	147 401
5./d.	Čistý zisk/strata z operácií s devízami	-	9 167
6./e.	Čistý zisk/strata z derivátov	-	(5 990)
7./f.	Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	10	2
I.	Výnos z majetku vo фонде	45 287	262 626
h.	Transakčné náklady	3 079	3 281
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	2 131	1 538
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	40 077	257 807
j.	Náklady na financovanie fondu	1 005	1 082
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	1 005	1 082
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	39 072	256 725
k.	Náklady na	70 381	76 817
k.1.	odplatu za správu fondu	70 381	76 817
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	12 669	13 827
m.	náklady na audit účtovnej závierky	2 034	1 626
A:	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(46 012)	164 456

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

Názov podielového fondu je Optimal, otvorený podielový fond, IAD Investments, správ. spol., a.s. v skrátenej podobe Optimal, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. (ďalej len „Fond“). Fond bol založený schválením rozhodnutia ÚFT GRUFT-002/2002/KSPF dňa 17.05.2002. Statút 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. Podielový fond nemá právnu subjektivitu.

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, ktorá 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.

Podielový fond bol prevedený do správy správcovskej spoločnosti na základe rozhodnutia NBS č. ODT-12649-1/2011 zo dňa 12.12.2011, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 14.12.2011.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je spoločnosť Pro Partners Holding, a.s., ktorá je zároveň materskou spoločnosťou celej skupiny.

Internetová stránka správcovskej spoločnosti je www.iad.sk.

Hlavná činnosť správcovskej spoločnosti

Hlavným predmetom činnosti správcovskej spoločnosti je:

- spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov,
- vytváranie a spravovanie štandardných podielových fondov a európskych štandardných fondov,
- riadenie portfólia finančných nástrojov 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 (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov,
- investičné poradenstvo,
- úschova a správa podielových listov vydávaných správcovskými spoločnosťami a cenných papierov vydávaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania vrátane držitelskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- prijatie a postúpenie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov 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 (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

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 .

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31.12.2015**Predstavenstvo**

Predseda: Ing. Vladimír Bencz
 Členovia: Peter Lukáč MBA
 Mgr. Vladimír Bolek (od 18.12.2015)
 Borut Gorjup (do 17.12.2015)

Dozorná rada

Členovia: Ing. Vanda Vránska
 Ing. Róbert Bartek
 Mgr. Alexander Sekavčík (do 17.12.2015)
 JUDr. Robert Pružinský

Depozitár

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

Investičný profil fondu

Fond sa zameriava na investovanie do akciových a dlhových cenných papierov spoločností, obchodovaných na stredoeurópskych a západoeurópskych burzách a do podielových listov dlhopisových a akciových podielových fondov, obchodovaných na európskych a amerických akciových burzách. Fond investuje predovšetkým v mene EUR.

Investičná stratégia fondu

Cieľom podielového fondu nie je kopírovať žiadny finančný index ani sa pri výbere investícií nesleduje vývoj žiadneho finančného indexu. Podielový fond je určený pre stredne konzervatívnych investorov investujúcich v eurách s investičným horizontom minimálne štyri roky. Pomer akciovej a dlhopisovej zložky sa mení v závislosti od situácie na kapitálových trhoch a nie je obmedzený. Najvýznamnejšími faktormi ovplyvňujúcimi výkonnosť fondu sú nárast / pokles úrokových sadzieb, nárast / pokles kreditných prírážok a pohyby mien voči referenčnej mene EUR. Fond môže dočasne držať peňažné prostriedky na krátkodobých termínovaných vkladoch pokiaľ je to odôvodnené situáciou na kapitálových trhoch.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY**1) Zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou.

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

Účtovná závierka fondu k 31.12.2014 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 8.12.2015.

2) Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov 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 správcovskej 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 Zákonom.

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 centrálneho 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 Fond povinný vykonať pri výplate, poukázaní alebo pri pripísaní úhrady v prospech podielníka, a to vo výške 19 % z čistého výnosu. 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 odviesť 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 účtovej skupiny 56 - Ostatné kapitálové fondy. V súvahe sú podiely podielnikov vykázané v položke „Podielové listy“ vo vlastnom imaní.

Názov spravovaného fondu

[illegible]

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 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*

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 trhovú cenu, 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 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

Genné papiere zaúčtované v majetku Fondu k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014 boli zakúpené s úmyslom dosahovania zisku z cenových rozdielov, výnosov z kupónov alebo dividend z podielových fondov.

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 do dňa výplaty kupónu. Po vyplatení kupónu sa hodnota dlhopisu znižuje o vyplatený kupón.

Názov spravovaného fondu

[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 oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov vo vnútorných smerniciach spoločnosti, kde je rozpisaný 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 „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.

Názov spravovaného fondu

[illegible]

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 neoceneuje 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 upravi 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.

Správčovská 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 pravdepodobne 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.

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 (+)	85 075	81 747
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(91 299)	(98 171)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(1 239)	(1 373)
5.	Výnosy z dividend (+)	34 331	30 302
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	2 182	(1 570)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	2 335 955	2 809 893
8.	Zmeny stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a nehnuteľnosti (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(2 118 301)	(3 328 776)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
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 (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	246 704	(507 948)
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 (+)	394 664	319 535
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(1 129 464)	(995 005)
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 (+)	400	-
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	(734 400)	(675 470)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	1
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(487 696)	(1 183 417)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	636 069	1 819 486
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	148 373	636 069

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 .

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	148 373	136 058
2.	Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
3.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, t.j. termínované vklady v banke	-	500 011
	Spolu	148 373	636 069

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, t.j. termínované vklady v banke, nakoľko obsahová náplň prehľadu o peňažných tokoch nezahŕňa iné rozdelenie.

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 31. DECEMBRU 2015 V EURÁCH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	4 506 454	5 017 469
a)	počet podielov	126 859 786	146 101 739
b)	hodnota 1 podielu	0,035523	0,034342
1.	Upísané podielové listy	394 664	319 535
2.	Zisk alebo strata Fondu	(46 012)	164 455
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku Fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu Fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy	(1 129 464)	(995 005)
II.	Nárast/ pokles čistého majetku	(780 812)	(511 015)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	3 725 642	4 506 454
a)	počet podielov	106 444 246	126 859 786
b)	hodnota 1 podielu	0,035001	0,035523

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****1. Dlhopisy**

Číslo riadku	2.I.EUR. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1	Do jedného mesiaca	-	-
2	Do troch mesiacov	-	-
3	Do šiestich mesiacov	-	-
4	Do jedného roku	-	-
5	Do dvoch rokov	-	-
6	Do piatich rokov	945 824	1 151 743
7	Nad päť rokov	453 331	604 824
	Spolu	1 399 155	1 756 567

Číslo riadku	2.II.EUR. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1	Do jedného mesiaca	-	-
2	Do troch mesiacov	-	-
3	Do šiestich mesiacov	-	-
4	Do jedného roku	101 123	476 594
5	Do dvoch rokov	370 923	245 682
6	Do piatich rokov	927 109	1 034 291
7	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 399 155	1 756 567

Číslo riadku	2.III.EUR. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	1 399 155	1 756 567
2.1.	nezaložené	1 399 155	1 756 567
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 399 155	1 756 567

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. Podielové listy

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	316 625	203 139
1.1.	nezaložené	316 625	203 139
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	1 869 901	1 917 747
2.1.	nezaložené	1 869 901	1 917 747
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	2 186 526	2 120 886

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	2 186 526	2 120 886
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	2 186 526	2 120 886

3. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	5.I.EUR. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1	Do jedného mesiaca	-	500 011
2	Do troch mesiacov	-	-
3	Do šiestich mesiacov	-	-
4	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	500 011

Číslo riadku	5.I.EUR. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1	Do jedného mesiaca	-	500 011
2	Do troch mesiacov	-	-
3	Do šiestich mesiacov	-	-
4	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	500 011

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 .

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	500 011
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	500 011

4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	148 373	136 058
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	148 373	136 058
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	148 373	136 058

5. Ostatný majetok

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávka - dividenda	-	2 182
	Spolu	-	2 182

Pasíva

1. Záväzky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	3. Záväzky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči správ. spol. - správa fondu	5 062	6 531
2.	Záväzky voči správ. spol. - poplatky	7	14
	Spolu	5 069	6 545

2. Ostatné záväzky

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi	911	1 176
2.	Záväzky voči podielnikom - prijaté preddavky	400	-
3.	Záväzky voči podielnikom - výnosy	-	-
4.	Záväzky - zrážková daň	-	-
5.	Záväzky – audítor	2 032	1 530
7.	Záväzky - výdavky budúcich období	-	-
	Spolu	3 343	2 706

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 .

Výkaz ziskov a strát**1. Výnosy z úrokov**

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	40	43
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	123	3 292
4.	Dlhové cenné papiere	84 902	78 410
	Spolu	85 065	81 745

2. Výnosy z dividend

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	34 331	30 302
2.	USD	-	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	34 331	30 302

3. Zisk/Strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z predaja a precenenia cenných papierov	353 554	268 309
2.	Náklady z predaja a precenenia cenných papierov	(427 673)	(120 908)
	Spolu	(74 119)	147 401

4. Zisk/Strata z devízových operácií

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z devíz	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	HUF	-	-
3.	CZK	-	-
4.	USD	-	9 167
5.	HRK	-	-
6.	PLN	-	-
7.	RSD	-	-
8.	RON	-	-
9.	RUB	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	-	9 167

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 .

5. Zisk/Strata z derivátových operácií

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	(5 990)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	(5 990)
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	(5 990)

6. Zisk/Strata z operácií s iným majetkom

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.	Haliarové vyrovnanie	2	2
3.	Výnosy zo zániku záväzkov	8	-
	Spolu	10	2

7. Transakčné náklady

Číslo riadku	h. Transakčné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakcie	3 079	3 281
	Spolu	3 079	3 281

8. Bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	131	160
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	2 000	1 378
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	2 131	1 538

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 .

9. Náklady na financovanie fondu

Číslo riadku	j. Náklady na financovanie fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na úroky	-	-
2.	Náklady na dane	-	1 082
3.	Náklady na register emitenta	1 005	-
	Spolu	1 005	1 082

10. Náklady na odplatu

Číslo riadku	k. Náklady na odplatu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	odplatu za správu fondu	70 381	76 817
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	12 669	13 827
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	2 034	1 626

Náklady na odplatu za správu fondu

Sadzbou odplaty správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu je 1,600 % p.a. z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde. Odplata správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu sa vypočítava v alikvotnej výške pri každom oceňovaní majetku v podielovom fonde a uhrádza sa jedenkrát za kalendárny mesiac.

Náklady na odplatu za služby depozitára

Výška odplaty za výkon depozitára za jeden rok (vrátane DPH) je 0,288 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde v účtovnej závierke.

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 31.12.2015 a k 31.12.2014 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 v účtovnej závierke.