



Správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde za kalendárny rok 2015

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ZKI)

Správcovská spoločnosť: **IAD Investments, správ. spol., a.s.**, Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava 1

zapísaná na Okresnom súde Bratislava I, dňa 18.10.1991, oddiel Sa, vložka č. 182/B

Podielový fond:

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

Údaje o stave a zmene majetku fondu za rok	2015
1. Stav majetku (v EUR)	
a) Prevoditeľné cenné papiere	256 883
aa) akcie	0
ab) dlhopisy	0
ac) iné cenné papiere	256 883
b) Nástroje peňažného trhu	0
c) Účty v bankách	28 277
ca) bežný účet	28 277
cb) vkladové účty	0
d) Iný majetok	0
e) Celková hodnota majetku	285 160
f) Závazky	387
g) Čistá hodnota majetku	284 773
2. Počet podielov podielového fondu v obehú (v ks)	2 518 126
3. Čistá hodnota podielu (v EUR)	0,113089
4. Stav CP a nástrojov peňažného trhu v majetku v EUR	
a) Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na trhu kótovaných CP BCP	202 229
b) Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu	0
c) Prevoditeľné CP z nových emisií podľa § 88 ods. 1 písm. d) ZKI	0
d) Nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. h) ZKI	0
e) Ost. prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. i) ZKI	0
f) Deriváty prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
g) Deriváty neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
h) Podielové listy iných podielových fondov alebo cenné papiere zahraničných subjektov KI	54 654
i) Iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	0

Členenie portfólia podľa % podielu cenných papierov na celkovom majetku:	
EUR ETF DE0005933931 ISHARES DAX UCITS ETF	17,65%
EUR ETF FR0010037234 LYXOR UCITS ETF EUROMTS 3-5Y	17,53%
EUR ETF IE00B66F4759 iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF	17,47%
EUR ETF LU0290357929 DB X-TR II IBX GBL INF-LKD	18,27%
EUR PF PRFIAD Prvý realitný fond, o.p.f.	19,17%
5. Údaje o zmenách v stave portfólia v priebehu roka (EUR)	
Čistá hodnota majetku k 31.12.2014	561 988
Nákup cenných papierov	464 568
Predaj cenných papierov	744 607
Výplata výnosov za rok 2014	0
Čistá hodnota majetku k 31.12.2015	284 773
6. Údaje o vývoji majetku v priebehu lehoty na podávanie správ	
a) výnosy z akcií,	0
b) výnosy z dlhopisov,	0
c) výnosy z iných cenných papierov,	8 002
d) výnosy z nástrojov peňažného trhu,	0
e) výnosy z vkladových a bežných účtov,	6
f) kapitálové výnosy,	49 295
g) iné výnosy,	4
h) výdavky na správu,	0
i) výdavky na depozitára,	1 175
j) iné výdavky a poplatky,	50 396
k) čistý výnos,	5 736
l) výplaty podielov na zisku,	0
m) znovu investované výnosy,	0
n) zvýšenie alebo zníženie majetku v PF a zoznam spol., ktoré zapríčinili zníž. majetku v PF z titulu zmien kurzov CP alebo likvidácie spoločnosti: zníženie majetku nenastalo z dôvodu zmien kurzov a v majetku podielového fondu sa nenachádzali CP žiadnej spoločnosti, ktorá by bola v likvidácii.	-277 215
o) zvýšenie alebo zníženie hodnoty akcií,	0
p) náklady spojené s obchodovaním majetku v podielovom fonde,	1 710
r) iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov v podielovom fonde	-317

7. Porovnanie troch posledných rokov v štruktúre súvahy a výkazu ziskov a strát:

S Ú V A H A (v EUR)

AKTIVA	2015	2014	2013
I. Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	258 883	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	258 883	534 241	361 294
a) otvorených podielových fondov	54 654	129 509	58 550
b) ostatné	202 229	404 732	302 744
5. Krátkodobé pohľadávky	-	-	-
a) krátkodobé vklady v bankách	-	-	-
b) krátkodobé pôžičky obch.spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-	-
c) iné	-	-	-
d) obrátené repoobchody	-	-	-
6. Dlhodobé pohľadávky	-	-	-
a) dlhodobé vklady v bankách	-	-	-
b) dlhodobé pôžičky obch.spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-	-
7. Deriváty	-	-	-
8. Drahé kovy	-	-	-
II. Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	28 277	28 451	24 116
9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	28 277	28 451	24 116
10. Ostatný majetok	-	-	-
Aktiva spolu	285 160	562 692	385 410
PASÍVA	2 015	2 014	2 013
I. Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	387	704	714
1. Záväzky voči bankám	-	-	-
2. Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	-	-	-
3. Záväzky voči správcovskej spoločnosti	2	6	8
4. Deriváty	-	-	-
5. Repoobchody	-	-	-
6. Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
7. Ostatné záväzky	385	698	706
II. Vlastné imanie	284 773	561 988	384 696
8. Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	284 773	561 988	384 696
a) Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	5 736	19 733	5 814
Pasíva spolu	285 160	562 692	385 410

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR)	2015	2014	2013
1. Výnosy z úrokov	7	42	189
1.1. úroky	7	42	189
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	8 002	7 170	4 673
3.1. dividendy a iné podiely na zisku	8 002	7 170	4 673
3.2. výsledok zaistenia	-	-	-
4./c. Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2 456	13 808	6 821
5./d. Čistý zisk/strata z operácií s devízami	213	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	4	3	(132)
I. Výnos z majetku vo fonde	10 682	22 901	9 039
h. Transakčné náklady	1 465	1 191	1 624
i. Bankové poplatky a iné poplatky	877	344	348
II. Čistý výnos z majetku vo fonde	8 340	21 366	7 067
j. Náklady na financovanie fondu	1 005	-	-
j.1. náklady na úroky	-	-	-
j.2. zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-	-
j.3. náklady na dane a poplatky	1 005	-	-
III. Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	7 335	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	1 175	982	703
m. náklady na audit účtovnej závierky	424	651	550
A. Zisk alebo strata za účtovné obdobie	5 736	19 733	5 814
Ďalšie údaje o fonde	2015	2014	2013
Celková čistá hodnota majetku (EUR)	284 773	561 988	384 696
Počet podielov v obehu (tis. ks)	2 518	5 058	3 624
Čistá hodnota podielu (EUR)	0,113089	0,111104655	0,0106
Počet vydaných podielov (tis. ks)	193	1 457	1 449
Suma vydaných podielov (EUR)	22 050	161 058	151 336
Počet vyplatených podielov (tis. ks)	2 733	23	141
Suma vyplatených podielov (EUR)	304 839	2 546	14 839

8. Počas roka 2015 spoločnosť nevyužívala pri správe majetku v podielovom fonde postupy a nástroje podľa §100 ods. 2 ZKl. Celková hodnota záväzkov z činnosti správ. spol. s majetkom v podielovom fonde je 2 EUR.

9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v podielovom fonde: V roku 2015 sa spoločnosť v mene podielového fondu nezúčastnila na žiadnom valnom zhromaždení.

Audit ročnej účtovnej závierky podielového fondu vykonáva KPMG Slovensko spol. s r.o., Dvořákovo nábrežie 10, 820 04 Bratislava 24 - audítor SKAU - licencia č. 96.

Účtovná závierka podielového fondu je overená audítorom v termíne podľa § 160 ods.7 ZKl.

Vypracoval:

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Malý trh 2/A

811 08 Bratislava

V Bratislave, 27.4.2016

Predstavenstvo spoločnosti

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

Správa nezávislého audítora
o overení účtovnej zvierky
k 31. decembru 2015

Obsah

Správa nezávislého audítora

Individuálna účtovná zvierka k 31.12.2015



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P.O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti IAD Investments, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej otvorený podielový fond CREO, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. („Fond“):

Správa k účtovnej závierke

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2015 a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz podľa slovenského zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom Spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2015 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2015 podľa slovenského zákona o účtovníctve.

Zdôraznenie niektorých skutočností

Bez vplyvu na náš názor, upozorňujeme na bod B.1) poznámok k účtovnej závierke, ktorý uvádza, že účtovná závierka k 31. decembru 2015 nebola zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania Fondov vo svojej činnosti, keďže na základe rozhodnutia predstavenstva Spoločnosti príde v roku 2016 k zlúčeniu Fondu s fondom Growth Opportunities, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s., pričom nástupníckym fondom bude fond Growth Opportunities, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.

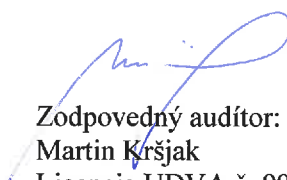
Iné skutočnosti

Účtovná závierka Fondu za rok končiaci 31. decembrom 2014 bola overená iným audítorm, ktorý 31. apríla 2015 vyjadril na túto účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

29. apríl 2016
Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96




Zodpovedný audítor:
Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

**Individuálna účtovná zvierka
k 31.12.2015**

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 30.6.2015

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
pribežná

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od
do

0 1
1 2

2 0 1 5
2 0 1 5

IČO

1 7 3 3 0 2 5 4

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

od
do

0 1
1 2

2 0 1 4
2 0 1 4

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:

31.3.2016

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

LEI

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

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

C R E O , 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)	258 883	534 241
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	256 883	534 241
a)	otvorených podielových fondov	54 654	129 509
b)	ostatné	202 229	404 732
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)	28 277	28 451
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	28 277	28 451
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	285 160	562 692

LEI

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

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

C R E O . 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	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	387	704
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	2	6
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	385	698
II.	Vlastné imanie	284 773	561 988
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	284 773	561 988
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	5 736	19 733
	Pasíva spolu	285 160	562 692

LEI

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

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

C R E O , o . p . f .

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2015

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
1.	Výnosy z úrokov	7	42
1.1.	úroky	7	42
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	8 002	7 170
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	8 002	7 170
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2 456	13 808
5./d.	Čistý zisk/strata z operácií s devízami	213	1 878
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	4	3
I.	Výnos z majetku vo фонде	10 682	22 901
h.	Transakčné náklady	1 465	1 191
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	877	344
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	8 340	21 366
j.	Náklady na financovanie fondu	1 005	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	1 005	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	7 335	21 366
k.	Náklady na	-	-
k.1.	odplatu za správu fondu	-	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	1 175	982
m.	náklady na audit účtovnej závierky	424	651
A:	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	5 736	19 733

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 .

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 Sekavčnik (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 podielových listov iných štandardných, špeciálnych podielových fondov prípadne ETF. Podkladové aktíva sú akcie, dlhopisy, reality, komodity. Fond neinvestuje na základe vopred určeného zemepisného zamerania, teda investuje bez regionálneho obmedzenia a ani sektorového. Investície sú prevažne denominované v mene EUR.

Investičná stratégia fondu

Cieľom investičnej politiky podielového fondu je dosiahnuť stabilný a rovnomerný rast hodnoty podielového fondu v horizonte piatich rokov a je určený dynamickým investorom. Podiel jednotlivých aktív môže tvoriť 0 – 100% majetku fondu. Fond vyhodnocuje vhodnú výšku podielu jednotlivých tried aktív na základe kvantitatívnych metód (optimalizácia portfólia), odzrkadľujúcich vybrané kritériá fundamentálnej a technickej analýzy.

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 za predpokladu, že podielový fond nebude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern) na základe rozhodnutia predstavenstva správcovskej spoločnosti o zlúčení podielového fondu s fondom Growth Opportunities, o.p.f., pričom nástupníckym fondom bude Growth Opportunities, o.p.f. Z toho dôvodu všetok majetok podielového fondu bol k 31. decembru 2015 ocenený v odhadovaných čistých realizovateľných hodnotách a spoločnosť zhodnotila všetky identifikované záväzky, ktoré sú k 31. decembru 2015 zaúčtované, v ich odhadovaných dlžných alebo splatných sumách.

Podielový fond k 31. decembru 2015 z väčšej miery ukončil upisovanie nových podielových listov. V roku 2016 začala správcovská spoločnosť smerovať všetky kroky k zlúčeniu fondov CREO, o.p.f. a Growth Opportunities, o.p.f.

Účtovné metódy a zásady opísané nižšie sa uplatňovali priebežne počas všetkých účtovných období, ak nie je uvedené inak. Zmeny štruktúry položiek súvahy a výkazu ziskov a strát neboli nutné.

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

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

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 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.

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

Správčovskej 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 Zákonom.

Depozitárovi za výkon činností prináleží odplata, ktorá je dohodnutá v depozitnej zmluve. Depozitár účtuje podľa platného Štatútu Fondu, ktorý je dostupný na webovej stránke správčovskej 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 centrálnemu 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 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.

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 .

b) *Cenné papiere*

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

O cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad.

Cenné papiere v majetku fondu sa ku dňu ocenenia oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov sa účtujú na účtoch Výnosy z operácií s cennými papiermi alebo na účtoch Náklady na operácie s cennými papiermi. Za účelom jednotného oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov v zmysle Opatrenia 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 rozpisovaný 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 obstarávací 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 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.

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky 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).

Z dôvodu očakávaného ukončenia činnosti fondu v roku 2016 (vid bod B.1) nevznikli pri stanovovaní realizovateľných hodnôt pohľadávok alebo odhadovaných dlžných súm záväzkov žiadne rozdiely oproti tomu, ako by sa vykážali pohľadávky a záväzky podľa účtovných zásad uvedených v tomto bode.

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 .

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 vyrovaný.

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 zadanú stratégiu a zásady zaist'ovania.

7) Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

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

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

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

Pri odhade zníženia hodnoty finančného majetku sa postupuje tak, že sa porovná účtovná hodnota majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho. Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je z časti alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr ako bolo dohodnuté, hodnota majetku sa znížila. Zníženie hodnoty majetku sa rovná rozdielu medzi súčasnou hodnotou dohodnutého peňažného toku z majetku a súčasnou hodnotou pravdepodobného peňažného toku z majetku. V prípade zníženia hodnoty sa toto účtuje cez výkaz ziskov a strát.

b) Zásady pre tvorbu rezerv

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

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 (+)	11	45
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 946)	(3 168)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(359)	19
5.	Výnosy z dividend (+)	8 002	7 170
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	744 180	404 721
8.	Zmeny stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a nehnuteľností(+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(464 153)	(561 982)
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 (+)	42	(30)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	282 777	(153 225)
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 (+)	21 888	160 105
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(304 839)	(2 546)
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	(282 951)	157 559
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	1
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(174)	4 335
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	28 451	24 116
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	28 277	28 451

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 .

D. PREHLAD 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	561 988	384 696
a)	počet podielov	5 058 184	3 623 865
b)	hodnota 1 podielu	0,111105	0,106156
1.	Upísané podielové listy	21 888	160 105
2.	Zisk alebo strata Fondu	5 736	19 733
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku Fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu Fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy	(304 839)	(2 546)
II.	Nárast/ pokles čistého majetku	(277 215)	177 292
A.	Čistý majetok na konci obdobia	284 773	561 988
a)	počet podielov	2 518 126	5 058 184
b)	hodnota 1 podielu	0,113089	0,111105

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 .

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**SÚVAHA FONDU****Aktíva****1. Podielové listy**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	54 654	129 509
1.1.	nezaložené	54 654	129 509
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	202 229	404 732
2.1.	nezaložené	202 229	404 732
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	256 883	534 241

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	256 883	532 241
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	256 883	532 241

2. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	9.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	28 277	28 451
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	28 277	28 451
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	28 277	28 451

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 .

Pasíva**1. Závazky voči správcovskej spoločnosti**

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči správ. spol. - správa	-	-
2.	Závazky voči správ. spol. - poplatky	2	6
	Spolu	2	6

2. Ostatné záväzky

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi	53	109
2.	Závazky voči podielnikom - prijaté preddavky	-	-
3.	Závazky - zrážková daň	42	-
4.	Závazky - audítor	290	589
5.	Závazky - výdavky budúcich období	-	-
	Spolu	385	698

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

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	6	23
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	1	-
4.	Dlhové cenné papiere	-	19
	Spolu	7	42

2. Výnosy z dividend

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	8 002	7 170
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	8 002	7 170

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	47 687	41 311
2.	Náklady z predaja a precenenia cenných papierov	(45 231)	(27 503)
	Spolu	2 456	13 808

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 .

4. Zisk/Strata z devízových operácií

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z devíz	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	213	1 878
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
	Spolu	213	1 878

5. 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 vynosy podielnikov	-	-
2.	Halierové vyrovnanie	4	3
3.	Náklady zo zníženia majetku	-	-
	Spolu	4	3

6. Transakčné náklady

Číslo riadku	h. Transakčné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakcie	1 465	1 191
	Spolu	1 465	1 191

7. Bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	113	133
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	764	211
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	877	344

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 .

8. 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	-	-
3.	Náklady na poplatky – register emitenta	1 005	-
	Spolu	1 005	-

9. Náklady na odplatu

Číslo riadku	k. Náklady na odplatu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	odplatu za správu fondu	-	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	1 175	982
m.	náklady na audit účtovnej závierky	424	651

Náklady na odplatu za služby depozitára

Výška odplaty za výkon depozitára za jeden rok (vrátane DPH) je 0,216 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde.

Počas roka 2015 a 2014 podielový fond neplatil správcovskej spoločnosti odplatu za správu fondu.

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.