**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:

**KD Prosperita, 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 | 1 653 986 |
| aa) | akcie | 1 291 073 |
| ab) | dlhopisy | 362 913 |
| ac) | iné cenné papiere | 0 |
| b) | Nástroje peňažného trhu | 0 |
| c) | Účty v bankách | 101 493 |
| ca) | bežný účet | 101 493 |
| cb) | vkladové účty | 0 |
| d) | Iný majetok | 0 |
| e) | Celková hodnota majetku | 1 755 479 |
| f) | Záväzky | 6 287 |
| g) | Čistá hodnota majetku | 1 749 192 |
| **2.** | **Počet podielov podielového fondu v obehu (v ks)** | 96 264 123 |
| **3.** | **Čistá hodnota podielu (v EUR)** | 0,018171 |
| **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 | 1 186 469 |
| b) | Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu | 467 516 |
| 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 | 0 |
| i) | Iný majetok neuvedený v písmenách a) až h) | 0 |

| | |
|---|---|
| **Členenie portfólia podľa % podielu cenných papierov na celkovom majetku:** | |
| EUR akcia UNIQA Insurance Group AG AT0000821103 | 1,40% |
| CZK akcia ČEZ, a.s. CZ0005112300 | 1,18% |
| EUR akcia VOLKSWAGEN AG-PREF DE0007664039 | 1,52% |
| HRK akcia Adris Grupa dd HRADRSPA0009 | 3,89% |
| HRK akcia Koncar elektroindustrija dd HRKOEIRA0009 | 2,61% |
| HRK akcia Riviera Adria dd HRRIVPRA0000 | 5,90% |
| HUF akcia OTP Bank Nyrt HU0000061726 | 1,79% |
| PLN akcia Grupa Kety SA PLKETY000011 | 3,73% |
| PLN akcia KGHM Polska Miedz SA PLKGHM000017 | 1,02% |
| PLN akcia Polski Koncern Naftowy Orlen SA PLPKN0000018 | 3,36% |
| PLN akcia Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski SA PLPKO0000016 | 2,67% |
| RON akcia S Nationala de Transport Gaze Naturale Transgaz SA ROTGNTACNOR8 | 0,32% |
| RSD akcia Agrobanka a.d. RSAGROE02462 | 0,00% |
| RSD akcia FIDELINKA AD RSFIDLE91425 | 0,00% |
| RSD akcia Energoprojekt Holding ad Beograd RSHOLDE58279 | 4,28% |
| RUB akcia Mobilnye TeleSistemy OAO RU0007775219rub | 1,10% |
| EUR akcia Sava Re dd SI0021110513 | 4,43% |
| EUR akcia Luka Koper dd SI0031101346 | 1,31% |
| EUR akcia Krka dd Novo mesto SI0031102120 | 4,64% |
| EUR akcia Petrol dd Ljubljana SI0031102153 | 5,10% |
| USD akcia Gazprom OAO US3682872078 | 1,87% |
| USD akcia Mail.Ru Group Ltd US5603172082 | 1,06% |
| USD akcia Mobilnye TeleSistemy OAO US6074091090 | 1,37% |
| USD akcia Novatek OAO US6698881090 | 6,45% |
| USD akcia LUKOIL PJSC US69343P1057 | 3,59% |
| USD akcia Sberbank Rossii OAO US80585Y3080 | 2,50% |
| USD akcia Surgutneftegaz OAO US8688612048 | 1,69% |
| USD akcia TATNEFT PAO-SPONSORED ADR US8766292051 | 0,97% |
| USD akcia VimpelCom Ltd US92719A1060 | 1,10% |
| USD akcia X5 Retail Group NV US98387E2054 | 2,68% |
| EUR DLH Pro Partners Holding III. SK4120010729 | 10,56% |
| USD DLH Gaz Capital SA 9,25% 23-Apr-2019 XS0424860947 | 10,12% |
| **5. Údaje o zmenách v stave portfólia v priebehu roka (EUR)** | |
| Čistá hodnota majetku k 31.12.2014 | 1 965 204 |
| Nákup cenných papierov | 217 172 |
| Predaj cenných papierov | 632 676 |
| Výplata výnosov za rok 2015 | 0 |
| Čistá hodnota majetku k 31.12.2015 | 1 749 192 |
| **6. Údaje o vývoji majetku v priebehu lehoty na podávanie správ (EUR)** | |
| a) výnosy z akcií, | 42 314 |
| b) výnosy z dlhopisov, | 21 046 |
| c) výnosy z iných cenných papierov, | 0 |
| d) výnosy z nástrojov peňažného trhu, | 0 |
| e) výnosy z vkladových a bežných účtov, | 0 |
| f) kapitálové výnosy, | 847 458 |
| g) iné výnosy, | 7 |
| h) výdavky na správu, | 59 144 |
| i) výdavky na depozitára, | 4 258 |
| j) iné výdavky a poplatky, | 720 574 |
| k) čistý výnos, | 126 849 |
| 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 | -216 012 |
| o) zvýšenie alebo zníženie hodnoty akcií, | -333 784 |
| p) náklady spojené s obchodovaním majetku v podielovom fonde, | 11 094 |
| r) iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov v podielovom fonde | -1 550 |

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

**S Ú V A H A (v EUR)**

| | AKTÍVA | 2015 | 2014 | 2013 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 8) | **1 653 986** | **1 926 266** | **2 428 439** |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou | - | - | - |
| a) | bez kupónov | - | - | - |
| b) | s kupónom | - | - | - |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 362 912 | 301 408 | 412 251 |
| a) | bez kupónov | - | - | - |
| b) | s kupónom | 362 912 | 301 408 | 412 251 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | 1 291 074 | 1 624 858 | 2 016 188 |
| a) | obchodovateľné akcie | 1 291 074 | 1 624 858 | 2 016 188 |
| 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 | - | - | - |
| a) | otvorených podielových fondov | - | - | - |
| b) | ostatné | - | - | - |
| 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) | **101 493** | **46 774** | **222 967** |
| 9. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 101 493 | 46 774 | 222 967 |
| 10. | Ostatný majetok | - | - | - |
| | **Aktíva spolu** | **1 755 479** | **1 973 040** | **2 651 406** |
| **x** | **PASÍVA** | **2 015** | **2 014** | **2 013** |
| **I.** | **Záväzky (súčet položiek 1 až 7)** | **6 287** | **7 837** | **9 858** |
| 1. | Záväzky voči bankám | - | - | - |
| 2. | Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti | - | - | - |
| 3. | Záväzky voči správcovskej spoločnosti | 4 567 | 5 483 | 6 714 |
| 4. | Deriváty | - | - | - |
| 5. | Repoobchody | - | - | - |
| 6. | Záväzky z vypožičania finančného majetku | - | - | - |
| 7. | Ostatné záväzky | 1 720 | 2 354 | 3 144 |
| **II.** | **Vlastné imanie** | **1 749 192** | **1 965 203** | **2 641 548** |
| 8. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 1 749 192 | 1 965 203 | 2 641 548 |
| a) | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia | 126 849 | (321 366) | 42 222 |
| | **Pasíva spolu** | **1 755 479** | **1 973 040** | **2 651 406** |

| | VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR) | 2015 | 2014 | 2013 |
|---|---|---|---|---|
| 1. | Výnosy z úrokov | 21 047 | 16 865 | 27 675 |
| 1.1. | úroky | 21 047 | 16 865 | 27 675 |
| 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 | 42 313 | 45 652 | 78 380 |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | 42 313 | 45 652 | 78 380 |
| 3.2. | výsledok zaistenia | - | - | - |
| 4./c. | Čistý zisk/strata z operácii s cennými papiermi | 10 771 | (393 592) | 154 006 |
| 5./d. | Čistý zisk/strata z operácií s devízami | 125 595 | 92 639 | (95 404) |
| 6./e. | Čistý zisk/strata z derivátov | - | - | - |
| 7./f. | Čistý zisk/strata z operácii s drahými kovmi | - | - | - |
| 8./g. | Čistý zisk/strata z operácii s iným majetkom | 7 | 194 | 52 |
| **I.** | **Výnos z majetku vo fonde** | **199 733** | **(238 242)** | **164 709** |
| h. | Transakčné náklady | 1 539 | 1 194 | 5 287 |
| i. | Bankové poplatky a iné poplatky | 3 064 | 5 895 | 10 616 |
| **II.** | **Čistý výnos z majetku vo fonde** | **195 130** | **(245 331)** | **148 806** |
| j. | Náklady na financovanie fondu | 3 909 | 642 | 900 |
| j.1. | náklady na úroky | - | 0 | - |
| j.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | - | 0 | - |
| j.3. | náklady na dane a poplatky | 3 909 | 642 | 900 |
| **III.** | **Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde** | **191 221** | **(245 973)** | **147 906** |
| k. | Náklady na | **59 144** | **68 874** | **96 939** |
| k.1. | odplatu za správu fondu | 59 144 | 68 874 | 96 939 |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | - | 0 | - |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | 4 258 | 4 959 | 6 980 |
| m. | náklady na audit účtovnej závierky | 970 | 1 560 | 1 765 |
| **A.** | **Zisk alebo strata za účtovné obdobie** | **126 849** | **(321 366)** | **42 222** |

| | Ďalšie údaje o fonde: | 2015 | 2014 | 2013 |
|---|---|---|---|---|
| | Celková čistá hodnota majetku (EUR) | 1 755 479 | 1 973 041 | 1 965 204 |
| | Počet podielov v obehu (tis. ks) | 96 264 | 113 745 | 132 527 |
| | Čistá hodnota podielu (EUR) | 0,018171 | 0,017277 | 0,019932 |
| | Počet vydaných podielov (tis. ks) | 648 | 1 020 | 10 410 |
| | Suma vydaných podielov (EUR) | 12 520 | 19 028 | 209 332 |
| | Počet vyplatených podielov (tis. ks) | 18 129 | 19 802 | 268 111 |
| | Suma vyplatených podielov (EUR) | 355 059 | 373 577 | 5 418 179 |

**8.** Počas roka 2015 spoločnosť nevyužívala pri správe majetku v podielovom fonde postupy a nástroje podľa §100 ods. 2 ZKI.Celková hodnota záväzkov z činnosti správ. spol. s majetkom v podielovom fonde je 4,5 tis. 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 SKAÚ - licencia č. 96.
Účtovná závierka podielového fondu je overená audítorom v termíne podľa § 160 ods.7 ZKI.

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

V Bratislave, 27.4.2016

**Predstavenstvo spoločnosti**

# KD Prosperita, o.p.f.,
# IAD Investments, správ. spol., a.s.

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

**Obsah**

Správa nezávislého audítora

Individuálna účtovná závierka 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 KD Prosperita, 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.

KPMG Slovensko spol. s r.o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4864/B
Commercial register of District court Bratislava I, section Sro, file No. 4864/B

IČO/Registration number: 31 348 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96

*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.

*Iné skutočnosti*

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

29. apríl 2016
Bratislava, Slovenská republika

Slovenská komora audítorov
SKAU
Č.licencie 96
KPMG
Slovensko spol. s r.o.

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

Zodpovedný audítor:
Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

# Individuálna účtovná závierka
# k 31.12.2015

**KD Prosperita, 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

**Daňové identifikačné číslo**

Účtovná závierka

[x] riadna
[ ] mimoriadna
[ ] priebežná

[ ] schválená

**Zostavená za obdobie**

| | mesiac | rok |
|---|---|---|
| **od** | 01 | 2015 |
| **do** | 12 | 2015 |

**IČO** 17330254

**SK NACE** 66.30.0

*(vyznačí sa* [x] *)*

**Bezprostredne predchádzajúce obdobie**

| | mesiac | rok |
|---|---|---|
| **od** | 01 | 2014 |
| **do** | 12 | 2014 |

**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

IAD INVESTMENTS, SPRÁV. SPOL., A. S.

Názov spravovaného fondu

KD Prosperita, o. p. f.

**Sídlo správcovskej spoločnosti**

Ulica: MALÝ TRH

Číslo: 2/A

PSČ: 81108

Obec: BRATISLAVA

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

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

KD Prosperita, o.p.f.

# SÚVAHA
## 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)** | **1 653 986** | **1 926 266** |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou | - | - |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónom | - | - |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 362 912 | 301 408 |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónom | 362 912 | 301 408 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | 1 291 074 | 1 624 858 |
| a) | obchodovateľné akcie | 1 291 074 | 1 624 858 |
| 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 | - | - |
| a) | otvorených podielových fondov | - | - |
| b) | ostatné | - | - |
| 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)** | **101 493** | **46 774** |
| 9. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 101 493 | 46 774 |
| 10. | Ostatný majetok | - | - |
| | **Aktíva spolu** | **1 755 479** | **1 973 040** |

LEI

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

KD Prosperita, 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. | **Záväzky (súčet položiek 1 až 7)** | **6 287** | **7 837** |
| 1. | Záväzky voči bankám | - | - |
| 2. | Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti | - | - |
| 3. | Záväzky voči správcovskej spoločnosti | 4 567 | 5 483 |
| 4. | Deriváty | - | - |
| 5. | Repoobchody | - | - |
| 6. | Záväzky z vypožičania finančného majetku | - | - |
| 7. | Ostatné záväzky | 1 720 | 2 354 |
| II. | **Vlastné imanie** | **1 749 192** | **1 965 203** |
| 8. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 1 749 192 | 1 965 203 |
| a) | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia | 126 849 | (321 366) |
| | **Pasíva spolu** | **1 755 479** | **1 973 040** |

LEI

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

K D P r o s p e r i t a , 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 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov | 21 047 | 16 865 |
| 1.1. | úroky | 21 047 | 16 865 |
| 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 | 42 313 | 45 652 |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | 42 313 | 45 652 |
| 3.2. | výsledok zaistenia | - | - |
| 4./c. | Čistý zisk/strata z operácii s cennými papiermi | 10 771 | (393 592) |
| 5./d. | Čistý zisk/strata z operácií s devízami | 125 595 | 92 639 |
| 6./e. | Čistý zisk/strata z derivátov | - | - |
| 7./f. | Čistý zisk/strata z operácii s drahými kovmi | - | - |
| 8./g. | Čistý zisk/strata z operácii s iným majetkom | 7 | 194 |
| **I.** | **Výnos z majetku vo fonde** | **199 733** | **(238 242)** |
| h. | Transakčné náklady | 1 539 | 1 194 |
| i. | Bankové poplatky a iné poplatky | 5 139 | 5 895 |
| **II.** | **Čistý výnos z majetku vo fonde** | **193 055** | **(245 331)** |
| j. | Náklady na financovanie fondu | 1 834 | 642 |
| j.1. | náklady na úroky | - | - |
| j.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | - | - |
| j.3. | náklady na dane a poplatky | 1 834 | 642 |
| **III.** | **Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde** | **191 221** | **(245 973)** |
| k. | Náklady na | 59 144 | 68 874 |
| k.1. | odplatu za správu fondu | 59 144 | 68 874 |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | - | - |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | 4 258 | 4 959 |
| m. | náklady na audit účtovnej závierky | 970 | 1 560 |
| **A:** | **Zisk alebo strata za účtovné obdobie** | **126 849** | **(321 366)** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

KD Prosperita, o.p.f.

# Poznámky k účtovnej závierke

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

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

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava

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

- Podielový fond vznikol dňa 27.7.2005 rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. GRUFT-122/2005/KISS, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 2.8.2005. Podielový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na dobu neurčitú.
- 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, 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 Hodling, 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 držiteľskej 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.

**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 akcií spoločností so sídlom v Európe, obchodovaných na európskych burzách, bez regionálneho alebo odvetvového obmedzenia, prevoditeľných dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu emitentov so sídlom v Európe a do podielových listov dlhopisových a akciových podielových fondov, obchodovaných na európskych a amerických akciových burzách. Investície sú prevažne denominované v mene EUR a USD. Podielový fond investuje aj do nástrojov denominovaných v iných menách ako euro s cieľom dosahovania výnosov z kurzových pohybov.

**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 skúsenejších investorov s minimálnym horizontom piatich rokov. Najvýznamnejšími faktormi ovplyvňujúcimi výkonnosť fondu sú nárast / pokles úrokových sadzieb, nárast / pokles kreditných prirážok 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, obsahovom 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*

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 činností 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 podielnika daň z čistého výnosu, ktorý predstavuje rozdiel medzi vyplatenou sumou pri vrátení podielového listu a vkladom podielnika, ktorým je predajná cena podielového listu pri jeho vydaní. Zrážku dane je Fond povinný vykonať pri výplate, poukázaní alebo pri pripísaní úhrady v prospech podielnika, a to vo výške 19% z čistého výnosu. Pri vyplatení (vrátení) podielového listu sa vykoná zrážka dane z kladného rozdielu medzi vkladom podielnika, 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.

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 trhová cena, 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 obdobia 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 papiere*

Cenné 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 akcií.

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.

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 operácii s cennými papiermi alebo na účtoch Náklady na operácie s cennými papiermi. Za účelom jednotného oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov v zmysle Opatrenia NBS č. 13/2011 o spôsobe určenia hodnoty majetku v štandardnom podielovom fonde a vo verejnom špeciálnom podielovom fonde a spôsobe výpočtu hodnoty podielu emisie podielových listov v podielových fondoch, v ktorých sa vydávajú podielové listy viacerých emisií a zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní, sú vytvorené pravidlá oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov vo vnútorných smerniciach spoločnosti, kde je rozpísaný spôsob výpočtu.

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 obstarávacia 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 podielnika vzniká záväzok voči podielnikom 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 zaisťovania**

Fond nemá zadefinovanú stratégiu a zásady zaisťovania.

**7) Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou**

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

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

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

*a) Zníženie hodnoty majetku*

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

KD Prosperita, o.p.f.

## C. PREHĽAD 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 (+) | 21 054 | 17 059 |
| 2. | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/) | - | - |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (72 884) | (83 459) |
| 4. | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-) | (1 581) | (1 990) |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | 42 313 | 45 987 |
| 6. | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-) | - | - |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+) | 734 078 | 614 252 |
| 8. | Zmeny stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a nehnuteľnosti(+/-) | - | - |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-) | (325 431) | (412 782) |
| 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 | **397 549** | **179 067** |
| 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 (+) | 12 199 | 18 597 |
| 18. | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-), | (355 059) | (373 577) |
| 19. | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-) | 31 | (30) |
| 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** | **(342 829)** | **(355 010)** |
| IV. | **Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene** | **(1)** | **(250)** |
| V. | **Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.** | **54 719** | **(176 193)** |
| VI. | **Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia** | **46 774** | **222 967** |
| VII. | **Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.** | **101 493** | **46 774** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

K D Prosperita, o. p. f.

## 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** | **1 965 203** | **2 641 549** |
| a) | počet podielov | *113 745 196* | *132 526 610* |
| b) | hodnota 1 podielu | *0,017277* | *0,019932* |
| 1. | Upísané podielové listy | 12 199 | 18 597 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | 126 849 | (321 366) |
| 3. | Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu | - | - |
| 4. | Výplata výnosov podielnikom | - | - |
| 5. | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu | - | - |
| 6. | Vrátené podielové listy | (355 059) | (373 577) |
| II. | **Nárast/ pokles čistého majetku** | **(216 011)** | **(676 346)** |
| A. | **Čistý majetok na konci obdobia** | **1 749 192** | **1 965 203** |
| a) | počet podielov | *96 264 123* | *113 745 196* |
| b) | hodnota 1 podielu | *0,018171* | *0,017277* |

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

KD Prosperita, 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 | 185 337 | 155 476 |
| 7 | Nad päť rokov | - | - |
| | **Spolu** | **185 337** | **155 476** |

| Číslo riadku | 2.I.USD 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 | - | - |
| 7 | Nad päť rokov | 177 575 | 145 932 |
| | **Spolu** | **177 575** | **145 932** |

| 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 | - | - |
| 5 | Do dvoch rokov | - | - |
| 6 | Do piatich rokov | 185 337 | 155 476 |
| 7 | Nad päť rokov | - | - |
| | **Spolu** | **185 337** | **155 476** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

KD Prosperita, o.p.f.

| Číslo riadku | 2.II. USD 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 | - | - |
| 5 | Do dvoch rokov | - | - |
| 6 | Do piatich rokov | 177 575 | 145 932 |
| 7 | Nad päť rokov | - | - |
| | **Spolu** | **177 575** | **145 932** |

| 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 | 185 337 | 155 476 |
| 2.1. | nezaložené | 185 337 | 155 476 |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 2.3. | založené | - | - |
| | **Spolu** | **185 337** | **155 476** |

| Číslo riadku | 2.III. USD 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 | 177 575 | 145 932 |
| 2.1. | nezaložené | 177 575 | 145 932 |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 2.3. | založené | - | - |
| | **Spolu** | **177 575** | **145 932** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

KD Prosperita, o.p.f.

## 2. Akcie

| Číslo riadku | 3.a).I. Obchodovateľné akcie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | Akcie | 1 291 074 | 1 624 858 |
| 1.1. | nezaložené | 1 291 074 | 1 624 858 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 1.3. | založené | - | - |

| Číslo riadku | 3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | EUR | 323 059 | 419 190 |
| 2. | USD | 408 590 | 491 032 |
| 3. | GBP | - | 31 104 |
| 4. | CZK | 20 799 | 26 956 |
| 5. | PLN | 189 247 | 231 753 |
| 6. | BAM | - | 14 362 |
| 7. | HRK | 217 809 | 264 415 |
| 8. | HUF | 31 426 | 56 959 |
| 9. | RON | 5 633 | 5 395 |
| 10. | RSD | 75 141 | 66 302 |
| 11. | RUB | 19 370 | 17 390 |
| 12. | Ostatné meny | - | - |
| | **Spolu** | **1 291 074** | **1 624 858** |

## 3. 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 | 98 241 | 46 652 |
| 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 | Medzisúčet - súvaha | 98 241 | 46 652 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | **Spolu** | **98 241** | **46 652** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

KD Prosperita, o.p.f.

| Číslo riadku | 9.CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | Bežné účty | 3 252 | 122 |
| 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 | Medzisúčet - súvaha | 3 252 | 122 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | **Spolu** | **3 252** | **122** |

## 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 | 4 459 | 5 454 |
| 2. | Záväzky voči správ. spol. - poplatky | 108 | 29 |
| | **Spolu** | **4 567** | **5 483** |

### 2. Ostatné záväzky

| Číslo riadku | 7. Ostatné záväzky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | Záväzky voči depozitárovi | 321 | 393 |
| 2. | Záväzky voči podielnikom - prijaté preddavky | 432 | 401 |
| 3 | Záväzky - zrážková daň | - | - |
| 4 | Záväzky - audítor | 967 | 1 560 |
| 5 | Záväzky - výdavky budúcich období | - | - |
| | **Spolu** | **1 720** | **2 354** |

## Výkaz ziskov a strát

### 1. Výnosy z úrokov

| Číslo riadku | 1.1. Úroky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | Bežné účty | 2 | 7 |
| 2. | Reverzné repoobchody | - | - |
| 3. | Vklady | - | - |
| 4. | Dlhové cenné papiere | 21 045 | 16 858 |
| | **Spolu** | **21 047** | **16 865** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

KD Prosperita, o.p.f.

## 2. Dividendy

| Číslo riadku | 3. Dividendy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | EUR | 11 295 | 17 591 |
| 2. | HUF | - | 1 407 |
| 3. | CZK | - | 1 844 |
| 4. | USD | 24 500 | 12 060 |
| 5. | HRK | - | - |
| 6. | PLN | 2 249 | 6 758 |
| 7. | RSD | 1 666 | 2 078 |
| 8. | BAM | 98 | 260 |
| 9. | RON | - | - |
| 10. | RUB | 2 505 | 2 673 |
| 11. | GBP | - | 981 |
| 12. | Ostatné meny | - | - |
| | **Spolu** | **42 313** | **45 652** |

## 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 | 586 017 | 523 126 |
| 2. | Náklady z predaja a precenenia cenných papierov | (575 246) | (916 718) |
| | **Spolu** | **10 771** | **(393 592)** |

## 4. Zisk/Strata z devízových operácií

| Číslo riadku | 5./d. Zisk/strata z devíz | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | GBP | 1 004 | 792 |
| 2. | HUF | 562 | (6 230) |
| 3. | CZK | 1 118 | (445) |
| 4. | USD | 114 984 | 122 431 |
| 5. | HRK | 9 643 | (802) |
| 6. | PLN | 794 | (6 397) |
| 7. | RSD | (561) | (5 627) |
| 8. | RON | (29) | (8) |
| 9. | RUB | (1 920) | (11 074) |
| 10. | BAM | - | (1) |
| 11. | AUD | - | - |
| 12. | Ostatné meny | - | - |
| | **Spolu** | **125 595** | **92 639** |

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

KD Prosperita, o.p.f.

## 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 výnosy podielnikov | - | - |
| 2. | Halierové vyrovnanie | 7 | 2 |
| 3. | Výnosy zo zániku záväzkov | - | 192 |
| | **Spolu** | **7** | **194** |

## 6. Transakčné náklady

| Číslo riadku | h. Transakčné náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | Transakčné náklady | 1 539 | 1 194 |
| | **Spolu** | **1 539** | **1 194** |

## 7. Bankové poplatky a iné poplatky

| Číslo riadku | i. Bankové poplatky a iné poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| 1. | Bankové poplatky | 3 064 | 2 160 |
| 2. | Burzové poplatky | - | - |
| 3. | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi | 2 075 | 3 735 |
| 4. | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | - | - |
| | **Spolu** | **5 139** | **5 895** |

## 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 | 829 | 642 |
| 3. | Naklady na register emitenta | 1 005 | - |
| | **Spolu** | **1 834** | **642** |

## 9. Náklady na odplatu

| Číslo riadku | k. Náklady na odplatu | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|
| k.1. | odplatu za správu fondu | 59 144 | 68 874 |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | - | - |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | 4 258 | 4 959 |
| m. | náklady na audit účtovnej závierky | 970 | 1 560 |

*Náklady na odplatu za správu fondu*

Sadzba odplaty správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu je 3,0 % 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 0,216 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde.

## F. PREHĽAD 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.