

**OPTIMAL zmiešaný dôchodkový fond,
Allianz – Slovenská dôchodková správcovská
spoločnosť, a.s.**

**Správa nezávislého audítora
o overení účtovnej závierky
za rok končiaci 31. decembra 2012**

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31.12.2012



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 Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ("spoločnosť") spravujúcej dôchodkový fond OPTIMAL zmiešaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („dôchodkový fond“):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2012, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2012 a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so slovenským zákonom 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 audítora 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 dôchodkového fondu k 31. decembru 2012 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2012 v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

22. marec 2013
Bratislava, Slovenská republika

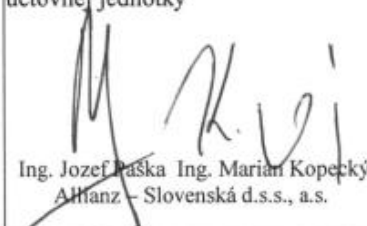


Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Ľuboš Vančo
Licencia SKAU č. 745

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA k 31. 12. 2012

Názov fondu: **OPTIMAL z.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.**

Dátum zostavenia účtovnej závierky	Podpisy členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
07.02.2013	 Ing. Jozef Paška Ing. Marián Kopecký Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	 Ing. Juraj Lipták Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	 Bc. Slávka Lukáčková Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky k účtovnej závierke

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

SÚVAHA

dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového dôchodkového fondu a výplatného doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností

zostavená k 31.12.2012

(v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 od 0 1 2 0 1 2 do 1 2 2 0 1 2

Za predchádzajúce účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 od 0 1 2 0 1 1 do 1 2 2 0 1 1

Účtovná zvierka:*)

riadna
 mimoriadna
 priebežne

IČO

DIČ

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Názov správcovskej spoločnosti

Názov spravovaného fondu

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

PSČ Názov obce

Smerové číslo telefónu Číslo telefónu Číslo faxu

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 07.02.2013	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa :	Ing. Jozef Paška Ing. Marián Kopecký Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Ing. Juraj Lipták Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Bc. Slávka Lukáčková Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

*) Vyznačuje sa

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

SÚVAHA K 31. DECEMBRU 2012
(v EUR)

Ozna- čenie	Položka	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	AKTÍVA	x	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	513 705 413	472 718 168
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	<i>bez kupónov</i>	3	-	-
b)	<i>s kupónmi</i>	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	398 940 167	375 765 864
a)	<i>bez kupónov</i>	6	62 586 853	112 253 474
b)	<i>s kupónmi</i>	7	336 353 314	263 512 390
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	-	-
a)	obchodovateľné akcie	9	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	-
c)	podiely v obchod. spoločnostiach, ktoré nemajú formu CP	11	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchod.spoločnostiach	12	-	-
4.	Podielové listy	13	22 678 679	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	14	-	-
b)	<i>ostatné</i>	15	22 678 679	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	89 595 814	96 912 271
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	89 595 814	96 912 271
b)	krátkodobé pôžičky obchod.spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
c)	iné	19	-	-
d)	obrátené repoobchody	20	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchod.spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	-	-
7.	Deriváty	24	-	40 033
8.	Drahé kovy	25	2 490 753	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	26	893 029	577 963
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	893 025	534 162
10.	Ostatný majetok	28	4	43 801
	Aktíva spolu	29	514 598 442	473 296 131

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	PASÍVA	x	X	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	30	422 968	51 637
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	32	206 838	11 601
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	159 969	3
4.	Deriváty	34	-	40 033
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	56 161	-
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 7 a 8)	38	514 175 474	473 244 494
8.	Dôchodkové jednotky	39	501 195 282	467 760 254
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	12 980 192	5 484 240
	Pasíva spolu	41	514 598 442	473 296 131

Poznámky na stranách 7 až 24 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zvierky.

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového dôchodkového fondu a výplatného doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností
za 12 mesiacov roka 2012

(v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 od 0 1 2 0 1 2 1 2 2 0 1 2

Za predchádzajúce účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 od 0 1 2 0 1 1 1 2 2 0 1 1

Účtovná zvierka:*)

riadna
 mimoriadna
 priebežne

IČO

DIČ

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Názov správcovskej spoločnosti

A L L I A N Z S D S S , a . s .

Názov spravovaného fondu

O P T I M A L z . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

R a ě i a n s k a 6 2

PŠČ

8 3 1 0 2

Názov obce

B R A T I S L A V A

Smerové číslo telefónu

0 2

Číslo telefónu

5 7 1 0 6 8 4 5

Číslo faxu

0 2 5 7 1 0 6 8 9 1

E-mailová adresa

l u k a c k o v a s @ a s d s s . s k

Zostavené dňa: 07.02.2013	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa :	Ing. Jozef Paška Ing. Marián Kopecký Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Ing. Juraj Lipták Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Bc. Slávka Lukáčková Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

*) Vyznačuje sa

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA 12 MESIACOV ROKU 2012
(v EUR)

Označenie	Položka	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	1	8 175 593	5 835 332
1.1.	<i>úroky</i>	2	8 175 593	5 835 332
1.2./a	<i>výsledok zaistenia</i>	3	-	-
1.3./b	<i>zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty majetku</i>	4		
2.	Výnosy z podielových listov	5	-	-
3.	Výnosy z dividend	6	290 507	-
3.1.	<i>dividendy a iné podiely na zisku</i>	7	290 507	-
3.2.	<i>výsledok zaistenia</i>	8	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	9	6 127 169	(351 101)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	14 601	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	12	59 739	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	154 630	9
I.	Výnos z majetku vo фонде	14	14 822 239	5 484 240
h.	Transakčné náklady	15	(12 500)	-
i.	Bankové a iné poplatky	16	(211)	-
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	17	14 809 528	5 484 240
j.	Náklady na financovanie fondu	18	-	-
j.1.	<i>náklady na úroky</i>	19	-	-
j.2.	<i>zisky/straty zo zaistenia úrokov</i>	20	-	-
j.3.	<i>náklady na dane a poplatky</i>	21	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	22	14 809 528	5 484 240
k.	Náklady na	23	(1 676 768)	-
k.1	odplatu za správu fondu	24	(1 133 325)	
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	25	(543 443)	
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(152 568)	
m.	Náklady na audit účtovnej zvierky	27		-
A.	Zisk alebo strata	28	12 980 192	5 484 240

Poznámky na stranách 7 až 24 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zvierky.

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

POZNÁMKY ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

zostavenej k 31. 12. 2012

(v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 od 0 1 2 0 1 2 do 1 2 2 0 1 2

Za predchádzajúce účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 od 0 1 2 0 1 1 do 1 2 2 0 1 1

Účtovná zvierka:*)

riadna
 mimoriadna
 priebežne

IČO

DIČ

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Názov správcovskej spoločnosti

Názov spravovaného fondu

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

PSČ Názov obce

Smerové číslo telefónu Číslo telefónu Číslo faxu

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 07.02.2013	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa :	Ing. Jozef Paška Ing. Marián Kopecký Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Ing. Juraj Lipták Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Bc. Slávka Lukáčková Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

*) Vyznačuje sa

POZNÁMKY K 31. DECEMBRU 2012

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Vytvorenie a správa dôchodkového fondu

Dôchodkový fond OPTIMAL zmiešaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s. (ďalej len „dôchodkový fond“) vytvorila a spravuje dôchodková správcovská spoločnosť Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“) na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

V zmysle § 56 zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sds“), vedie dôchodková správcovská spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú zvierku.

Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

Založenie

Správcovská spoločnosť bola založená bez výzvy na upisovanie akcií zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 281/04, N.z. 45259/04 zo dňa 26.5.2004. Do obchodného registra bola správcovská spoločnosť zapísaná dňa 28.9.2004 pod číslom 3425/B, oddiel Sa.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1.1.2005 a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22.3.2005.

Hlavná činnosť

Predmetom činnosti správcovskej spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle zákona o sds.

Správcovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Správcovská spoločnosť je 100% dcérskou spoločnosťou spoločnosti Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú zvierku.

Materskou spoločnosťou skupiny je Allianz Societas Europaea (ďalej „Allianz SE“), Koeniginstrasse 28, D-80802 Mníchov, Nemecko, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú zvierku skupiny.

Dôchodkový fond Optimal je zmiešaný dôchodkový fond. Vzhľadom na existenciu zákonných garancií do 31.03.2012 a opätovné zmeny systému SDS v roku 2012, bol rizikový profil udržiavaný na veľmi nízkej úrovni. Akciové investície (vrátane podielových listov) tvorili menej ako 5% majetku dôchodkového fondu, investície do drahých kovov menej ako 0,5%. Zvyšok majetku tvorili dlhopisové a peňažné investície.

Depozitárom dôchodkového fondu je Tatra banka, a.s.

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31. 12. 2012:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Jozef Paška
Členovia:	Ing. Peter Karcol Ing. Marián Kopecký

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Todor Todorov
Podpredseda:	Ing. Miroslav Pacher
Člen:	Mgr. Miroslav Kočan

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2012

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania dôchodkového fondu (angl. going concern).

V súlade s ustanoveniami §56 ods. 1 zákona o sds bola účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. 12. 2012, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 a poznámok k účtovnej závierke, zostavená v súlade s §§17 až 23 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) ako riadna účtovná závierka.

Pri vedení účtovníctva a zostavovaní účtovnej závierky sa postupuje v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74 v platnom znení, 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 (ďalej len „Opatrenie MF SR“), pokiaľ tieto nie sú v rozpore so zákonom o sds.

Účtovná závierka dôchodkového fondu k 31.12.2011 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 18. 6. 2012.

Použitie novú účtovné metódy a zásady, dôvod ich uplatnenia a vplyv na výsledok hospodárenia a čistý majetok dôchodkového fondu

Novelou zákona č. 43/2004 Z. z. (Zákon č. 334/2011), zákon č. 546/2011 z 30.11.2011 a zákon č. 547/2011 z 1.12.2011 ktorými sa mení a dopĺňa zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, bola od 1.4.2012 do systému SDS zavedená zmena týkajúca sa účtovania vybraných nákladov na farchu dôchodkového fondu.

Medzi tieto náklady patrí odplata za správu dôchodkového fondu, odplata za zhodnotenie, odplata za služby depozitára, poplatky za správu a úschovu cenných papierov (tzv. custody), poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky.

Odplata za správu dôchodkového fondu a odplata za zhodnotenie boli do 31.3.2012 zúčtované z účtov sporiteľov, účtovne znižovali položku vlastného imania – dôchodkové jednotky, bez vplyvu na hospodársky výsledok.

Odplata za služby depozitára, poplatky za správu a úschovu cenných papierov (tzv. custody), poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky neboli do 31.3.2012 účtované na farchu dôchodkového fondu.

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Nasledovné účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky aplikované konzistentne:

(1) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je dňom uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň vykonania platby, deň zúčtovania príkazu bankou, deň pripísania peňažných prostriedkov od Sociálnej poisťovne na účet dôchodkového fondu, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva a k zániku vlastníctva, deň vzniku pohľadávky alebo záväzku a deň, v ktorom dôjde k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady, a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z vnútorných podmienok správcovskej spoločnosti alebo z osobitných predpisov.

Pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom.

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2012

(2) Prepočet cudzej meny

Operácie v cudzej mene sú zaúčtované v eurách kurzom platným v deň uskutočnenia operácie.

Majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom Európskej centrálnej banky (ECB) platným v deň, ku ktorému sa vykonáva ocenenie a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka dôchodkového fondu.

Realizovaný kurzový zisk alebo strata z operácií v cudzej mene sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z devízových operácií“.

Nerealizované kurzové zisky alebo straty z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sú vykázané taktiež v tejto položke.

(3) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (prostriedky na bežných a vkladových účtoch splatné do 24 hodín) sa účtujú v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty položiek.

(4) Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky sa účtujú pri ich vzniku v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

(5) Dlhové a majetkové cenné papiere

Všetky cenné papiere v portfóliu dôchodkového fondu sú účtované v okamihu dohodnutia obchodu. Každý nákup a predaj cenných papierov, ktorý si vyžaduje dodanie v lehote ustanovenej nariadením alebo trhovými zvyklosťami („obvyklý“ nákup a predaj) sa vykazuje ako pohotová operácia. Obchody s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienku obvyklého vyrovnania na príslušnom trhu cenných papierov, sa účtujú ako finančné deriváty (termínové operácie).

Cenné papiere sú prvotne účtované v obstarávacej cene bez nákladov súvisiacich s ich obstaraním.

Náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov sú v okamihu nákupu zaúčtované ako náklady a vykázané v položke „Transakčné náklady“ vo výkaze ziskov a strát (od 1.4.2012).

Zmeny reálnych hodnôt týchto cenných papierov sa účtujú na príslušnom účte účtovej skupiny 71 – Náklady na finančné činnosti, alebo na príslušnom účte účtovej skupiny 61 – Výnosy z finančných činností a vykazuje sa ako „Čistý zisk / (strata) z operácií s cennými papiermi“ vo výkaze ziskov a strát.

Obstarávacia cena dlhových cenných papierov zahŕňa pohľadávky z časovo rozlíšených úrokov z kupónov. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrok, ktorý je vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Prémia alebo diskont pri dlhových cenných papieroch sa účtuje ako úrokový náklad alebo výnos odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v riadku „Výnosy z úrokov (netto)“ výkazu ziskov a strát.

Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z.z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde (ďalej len „vyhláška“).

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier predat; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2012

(6) Deriváty

Za derivát sa považuje finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

- jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu alebo podobnej premennej,
- nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
- je dohodnutý a vyrovnaný k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

Podľa zámeru, s ktorým boli deriváty dohodnuté, sa členia na:

- deriváty určené na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

V zmysle § 81 ods.1 písmeno h) a § 83 zákona o sds možno v prospech a na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde uskutočňovať obchody určené na obmedzenie menového rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Vzhľadom na to boli všetky deriváty v majetku dôchodkového fondu obstarané ako zabezpečovacie deriváty (a takto aj pri obstaraní klasifikované), keďže spĺňali definované požiadavky pre účtovanie hedgingu:

- zodpovedajú stratégii dôchodkového fondu v riadení rizík,
- zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaných nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaného rizika. Dokumentácia zároveň preukazuje efektívnosť zabezpečenia, ako aj spôsob hodnotenia efektívnosti,
- zabezpečenie je vysoko efektívne, t.j. v priebehu zabezpečovacieho vzťahu zodpovedajú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zmenám reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku v rozpätí 80 % až 125 %.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom o reálnej hodnote derivátov sa účtuje v súvahe v samostatnej položke „Deriváty“. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú oproti príslušným nákladovým a výnosovým účtom účtovných skupín 71 – Náklady na finančné činnosti resp 61- Výnosy z finančných činností. Realizované zisky a straty z derivátov z efektívnej časti zabezpečenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke z efektívnej časti zabezpečenie spolu s príslušným druhom nákladov, ktorý vznikol zo zabezpečovaného nástroja. Neefektívna časť derivátov je vykázaná v položke „Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií“.

Z dôvodu prehodnotenia investičnej stratégie (v roku 2009 v dôsledku zmeny legislatívy), mnohé deriváty by už neboli naviazané na príslušné zložky majetku a stali by sa neefektívnymi. Správcovská spoločnosť uzavrela k týmto derivátom opačné transakcie, ktoré uzatvárajú tieto obchody. Celková súčasná hodnota derivátov v majetku dôchodkového fondu je rovná nule.

(7) Drahé kovy

V zmysle § 82a zákona o sds možno v prospech a na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde nadobúdať cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. Takéto cenné papiere môžu byť podielovým listom, alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania, alebo certifikátom. Súčet investícií takýchto cenných papierov a certifikátov nesmie tvoriť viac ako 10 % čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu. Drahými kovmi sa podľa zákona rozumejú zlato, striebro, platina a paládium.

(8) Ostatné pohľadávky a záväzky

Ostatné pohľadávky a záväzky sa účtujú v nominálnych hodnotách. Ocenenie pohľadávok sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky. Prípadné úrokové výnosy alebo náklady súvisiace s pohľadávkami alebo záväzkami sú súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok a záväzkov.

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

(9) Náklady, odplata správcovskej spoločnosti a poplatky depozitárovi

V zmysle § 63 správcovskej spoločnosti prináleží za obhospodarovanie dôchodkového fondu odplata, a to odplata za správu dôchodkového fondu a odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. Správcovské poplatky a odplata za zhodnotenie sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za správu fondu a náklady na odplatu za zhodnotenie“.

Depozitár je povinný viesť dôchodkovému fondu jeho bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť dôchodkového fondu a výpočet hodnoty dôchodkových jednotiek je v súlade so Zákonom. Depozitárovi za výkon činností prináleží odplata. Náklady za služby depozitára sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

Ďalej sú na ťarchu dôchodkového fondu účtované dane a náklady na finančné činnosti (najmä straty z operácií s cennými papiermi a úrokové náklady).

(10) Výnosy

Výnosy dôchodkového fondu tvoria najmä úrokové výnosy z dlhových cenných papierov, z prostriedkov na vkladových a bežných účtoch a zisky z operácií s cennými papiermi.

(11) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sú uvedené v zátvorkách.

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH (v EUR)

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<i>x</i>	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	<i>x</i>	<i>x</i>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	11 657 922	5 835 332
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	6 989 405	(60 462 455)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (+)	(2 686 235)	(2 256 860)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (-)	216 128	-
5.	Výnosy z dividend (+)	290 507	-
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	399 140 786	544 236 231
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(444 438 289)	(588 819 904)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	3
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(28 829 776)	(101 467 653)
<i>x</i>	Peňažný tok z investičnej činnosti	<i>x</i>	<i>x</i>
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (-)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (+)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
<i>x</i>	Peňažný tok z finančnej činnosti	<i>x</i>	<i>x</i>
21.	Emitované podielové listy - preddavky na emitované PL/príspevky sporiteľov (+)	74 662 081	82 285 776
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(45 712 476)	19 492 814
23.	Závazky z výstupov z fondu a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov (+/-)	239 033	-
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu z dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie PL (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady za úroky na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	29 188 638	101 778 590
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	358 863	310 937
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	534 162	223 225
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	893 025	534 162

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU K 31. 12. 2012
 (v EUR)

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	473 244 494	368 238 524
a)	Počet dôchodkových jednotiek	12 918 268 019	10 181 604 356
b)	Hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,036634	0,036167
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	74 662 081	82 285 776
2.	Zisk alebo strata dôchodkového fondu	12 980 192	5 484 240
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku dôchodkového fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu dôchodkového fondu	(844 187)	(2 256 860)
6.	Prevedené dôchodkové jednotky / prestupy a výstupy účastníkov	(45 867 106)	19 492 814
II.	Nárast/pokles čistého majetku	40 930 980	105 005 970
A.	Čistý majetok na konci obdobia	514 175 474	473 244 494
a)	počet dôchodkových jednotiek	13 671 911 292	12 918 268 019
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,037608	0,036634

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V SÚVAHE

AKTÍVA

1. DLHOPISY OCEŇOVANÉ UMOROVANOU HODNOTOU

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 31. decembru 2012 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov v majetku dôchodkového fondu k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola takáto:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	2.I. 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	36 965 732	68 960 797
5.	Do dvoch rokov	5 966 148	39 567 454
6.	Do piatich rokov	196 695 431	186 328 873
7.	Nad päť rokov	159 312 856	80 908 740
	Spolu	398 940 167	375 765 864

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	11 682 967	95 565 002
2.	Do troch mesiacov	36 012 681	73 155 842
3.	Do šiestich mesiacov	10 732 259	45 148 094
4.	Do jedného roku	81 836 449	62 288 762
5.	Do dvoch rokov	85 367 412	75 052 378
6.	Do piatich rokov	118 993 996	24 555 786
7.	Nad päť rokov	54 314 403	-
	Spolu	398 940 167	375 765 864

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	62 586 853	112 253 474
1.1.	nezaložené	62 586 853	112 253 474
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	336 353 314	263 512 390
2.1.	nezaložené	336 353 314	263 512 390
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	398 940 167	375 765 864

3. AKCIE

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 nakúpené žiadne akcie.

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov v majetku dôchodkového fondu k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola takáto:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	22 678 679	-
2.1.	nezaložené	22 678 679	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	22 678 679	-

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

V členení podľa denominačnej meny:

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	22 678 679	-
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	22 678 679	-

5. KRÁTKODOBÉ POHĽADÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola takáto:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	3 000 045	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	45 483 296	96 912 271
4.	Do jedného roku	41 112 473	-
	Spolu	89 595 814	96 912 271

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	32 763 553	22 304 652
2.	Do troch mesiacov	25 448 906	74 607 619
3.	Do šiestich mesiacov	8 900 592	-
4.	Do jedného roku	22 482 763	-
	Spolu	89 595 814	96 912 271

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti - zníženie hodnoty:

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	89 595 814	96 912 271
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	89 595 814	96 912 271

6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neeviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY- AKTÍVA

Štruktúra derivátov k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola takáto:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2	menové	-	40 033
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	40 033
3.	akciové	-	-
3.I	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	40 033

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom 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.	Nad jeden rok	-	40 033
	Spolu	-	40 033

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, vo výške 2 490 753 EUR.

S drahými kovmi ako zlato, striebro, platina alebo paládium, vo fyzickej podobe, dôchodkový fond v bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období neobchodoval.

Štruktúra investícií k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	8 Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	2 490 753	-
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	2 490 753	-

9. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov EUR	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	892 677	534 162
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	892 677	534 162
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	892 677	534 162

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov USD	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	348	-
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	348	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	348	-

Dôchodkový fond má zriadené bežné účty u svojho depozitára – Tatra banka, a.s.

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávka voči PROGRES a.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	-	43 801
2.	Ostatné pohľadávky – poplatok za vedenie bankového účtu USD	4	-
	Spolu	4	43 801

PASÍVA

1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Dôchodkový fond Optimal v účtovníctve neeviduje žiadne krátkodobé záväzky voči bankám.

2. ZÁVÄZKY Z PRESUNOV, PRESTUPOV A INÝCH VÝPLAT

Štruktúra položky záväzkov z presunov, prestupov a iných výplat k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	2.I. Záväzky z presunov, prestupov a iných výplat	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z výplaty dedičstva	-	-
2.	Záväzky voči Sociálnej poisťovni	-	-
3.	Záväzky z presunov	206 838	11 601
	Spolu	206 838	11 601

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v roku 2012 rovnaká ako v roku 2011, t. z. 1 deň.

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti predstavujú najmä záväzky z odplát za správu dôchodkového fondu a za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

Číslo riadku	3.I. Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z poplatkov za správu dôchodkového fondu	105 425	3
2.	Závazky – poplatok za zhodnotenie	54 544	-
	Spolu	159 969	3

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Štruktúra derivátov (záporné reálne hodnoty) k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola takáto:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	Vyrovňované v hrubom	-	-
1.2.	vyrovňované v čistom	-	-
2	menové	-	40 033
2.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
2.2.	vyrovňované v čistom	-	40 033
3.	akciové	-	-
3.I	vyrovňované v hrubom	-	-
3.2.	vyrovňované v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
4.2.	vyrovňované v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	40 033

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom 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.	Nad jeden rok	-	40 033
	Spolu	-	40 033

5. REPOOBCHODY

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

6. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2012 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné záväzky	56 161	-
2.	Záväzky voči iným DSS	-	-
	Spolu	56 161	-

Položka ostatné záväzky k 31. decembru 2012 predstavuje v plnej výške záväzok voči deponitárovi.

VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

a) Výnosy z úrokov (netto)

Štruktúra úrokových výnosov za roky 2012 a 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 016	6 876
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	1 450 902	1 046 370
4.	Dlhové cenné papiere	6 722 675	4 782 086
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	8 175 593	5 835 332

b) Čistý zisk / (strata) z operácií s cennými papiermi

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za roky 2012 a 2011:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	87 476	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	6 167 083	(351 101)
4.	Podielové listy	(67 651)	-
	Spolu	6 186 908	(351 101)

c) Zisk / (strata) z operácií s devízami

Štruktúra výsledku z operácií s devízami za roky 2012 a 2011:

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	
2.	USD	14 601	
3.	JPY	-	
4.	CHF	-	
5.	GBP	-	
6.	SEK	-	
7.	CZK	-	
8.	HUF	-	
9.	PLN	-	
10.	CAD	-	
11.	AUD	-	
12.	Ostatné meny	-	
	Spolu	14 601	-

d) Zisk / (strata) z operácií s drahými kovmi

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za roky 2012 a 2011 (viď bod 8. Drahé kovy):

Číslo riadku	7./f. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	59 739	-
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	59 739	-

e) Zisk / (strata) z operácií s iným majetkom

Štruktúra výsledku z operácií s iným majetkom za roky 2012 a 2011:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Iné prevádzkové výnosy	154 630	9
	Spolu	154 630	9

Položka obsahuje výnosy z rozpustenia garančného fondu v súvislosti so zmenou legislatívy k 1.4.2012. Podľa § 123u zákona č. 43/2004 Z.z. dôchodková správcovská spoločnosť k 31. marcu 2012 poslednýkrát odpočítala odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde z garančného účtu dôchodkového fondu podľa zákona účinného do 31. marca 2012. Následne polovicu zostatku na garančnom účte, vo výške 154 630 EUR, pripísala na bežný účet dôchodkového fondu a druhú polovicu zostatku pripísala na bežný účet dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

f) Transakčné a náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za roky 2012 a 2011 bola nasledovná:

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(5 672)	-
2.	Poplatky za vysporiadanie	(6 828)	-
	Spolu	(12 500)	-

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

g) Bankové a iné poplatky

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za roky 2012 a 2011 bola nasledovná:

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

V súvislosti s novelou zákona o sds platnou od 1. 4. 2012 uvedené prevádzkové náklady v bežnom období zahŕňajú poplatky za sprostredkovanie, vysporiadanie obchodov a bankové poplatky.

h) Náklady

Štruktúra nákladových položiek za roky 2012 a 2011:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(1 133 325)	-

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(543 443)	-

Číslo riadku	l. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(135 967)	-
2.	Custody poplatok	(16 601)	-
	Spolu	(152 568)	-

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond k 31. 12. 2012 a 31. 12. 2011 neevidoval žiadne iné podsúvahové položky.

Položky k 31. 12. 2011 sú opísané v časti Aktíva "Deriváty - Aktíva" – E. bod 7 a v časti Pasíva "Deriváty - Pasíva" - E bod 4.

OPTIMAL zmiešaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

DÔCHODKOVÉ JEDNOTKY

Podiel sporiteľov na majetku v dôchodkovom fonde je vyjadrený prostredníctvom dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov.

V zmysle zákona o sds sa aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu, pričom čistou hodnotou majetku v dôchodkovom fonde sa rozumie rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky je správcovská spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 31. 12. 2012 bola 0,037608 (k 31.12.2011 bola 0,036634).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31. 12. 2012 bola 514 175 474 EUR (k 31.12.2011 bola 473 244 494 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva k 31. decembru 2012:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2012 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2011 (v EUR)</i>
AKTÍVA	514 598 442	473 296 131
Krátkodobé pohľadávky	90 488 843	97 490 234
Dlhové cenné papiere bez kupónov	62 586 853	112 253 474
Dlhové cenné papiere s kupónmi	336 353 314	263 512 390
Podielové listy	25 169 432	-
Deriváty	-	40 033
ZÁVÄZKY	422 968	51 637
Závazky voči správcovskej spoločnosti	159 969	3
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	206 838	11 601
Deriváty	-	40 033
Ostatné záväzky	56 161	-
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	514 175 474	473 244 494
Počet dôchodkových jednotiek	13 671 911 292	12 918 268 018
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,037608	0,036634

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

Od 1.9.2012 do 31.01.2013 mali sporitelia možnosť vystúpiť zo systému starobného dôchodkového sporenia.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky tak v tomto dôchodkovom fonde učinilo 11 597 sporiteľov, čo predstavuje 8,9 % z celkového počtu sporiteľov v tomto dôchodkovom fonde. Za rovnaké obdobie do dôchodkového fondu vstúpilo 4 566 sporiteľov.

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

Tieto poznámky k účtovnej závierke boli zostavené 07.02.2013 na adrese Račianska 62, 831 02 Bratislava, Slovenská republika.