



**Polročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde k 30.6.2015**

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:

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

Údaje o stave a zmene majetku fondu za rok		30.6.2015
<b>1.</b>	<b>Stav majetku (v EUR)</b>	
a)	Prevoditeľné cenné papiere	3 812 737
aa)	akcie	0
ab)	dlhopisy	1 634 072
ac)	iné cenné papiere	2 178 665
b)	Nástroje peňažného trhu	0
c)	Účty v bankách	722 323
ca)	bežný účet	522319,9
cb)	vkladové účty	200 003
d)	Iný majetok	2 008
e)	Celková hodnota majetku	4 537 068
f)	Závazky	10 887
g)	Čistá hodnota majetku	4 526 181
<b>2.</b>	<b>Počet podielov podielového fondu v obehu (v ks)</b>	125 185 884
<b>3.</b>	<b>Čistá hodnota podielu (v EUR)</b>	0,036156
<b>4.</b>	<b>Stav CP a nástrojov peňažného trhu v majetku v EUR</b>	
a)	Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na trhu kótovaných CP BCP	3 302 843
b)	Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu	0
c)	Prevoditeľné CP z nových emisií podľa § 88 ods. 1 písm. d) ZKI	0
d)	Nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. h) ZKI	0
e)	Ost. prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. i) ZKI	0
f)	Deriváty prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
g)	Deriváty neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
h)	Podielové listy iných podielových fondov alebo cenné papiere zahraničných subjektov KI	509 894
i)	Iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	0

<b>Členenie portfólia podľa % podielu cenných papierov na celkovom majetku:</b>	
EUR ETF iShares Markit iBoxx Euro Corporate Bond DE0002511243	5,71%
EUR ETF ISHARES DAX UCITS ETF DE0005933931	6,43%
EUR ETF LYXOR UCITS ETF EURO STOXX 50 FR0007054358	5,80%
EUR ETF LYXOR UCITS ETF EUROMTS 3-5Y FR0010037234	4,45%
EUR ETF ISHARES EURO CORP BND EX-FIN ETF IE00B4L5ZG21	4,28%
EUR ETF iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF IE00B66F4759	7,61%
EUR ETF db x-trackers MSCI Emerging Markets TRN Index ETF LU0292107645	2,50%
EUR dlh. Arca Capital 8,5% 13/11/2017 SK4120008855	6,19%
EUR dlh. HZL Volksbank Slovensko XVI. 26/11/2015 SK4120008889	6,62%
EUR dlh. JTFG III 6,00%/16 SK4120009242	2,23%
EUR dlh. Dlhopis Dr.Max 7 SK4120009911	2,23%
EUR dlh. Dlhopis Bory IV SK4120009960	2,22%
EUR dlh. HB Reavis Finance 08/2019 SK4120010166	2,30%
EUR dlh. HB Reavis Finance 2 SK4120010554	2,21%
EUR dlh. UC 6.700 05-JUN-2018 MTN XS0367777884	7,37%
EUR dlh. PTC 5.000 04-NOV-2019 MTN XS0462994343	4,64%
EUR PF PRFIAD Prvý realitný fond, o.p.f.	9,03%
EUR PF ZDKIAD Zaisťovaný IAD depozitné konto, o.p.f.	2,21%
<b>5. Údaje o zmenách v stave portfólia v priebehu roka (EUR)</b>	
Čistá hodnota majetku k 31.12.2014	4 506 454
Nákup cenných papierov	5 665 636
Predaj cenných papierov	4 938 818
Výplata výnosov za rok 2014	0
Čistá hodnota majetku k 30.6.2015	4 526 181
<b>6. Údaje o vývoji majetku v priebehu lehoty na podávanie správ (EUR)</b>	
a) výnosy z akcií,	0
b) výnosy z dlhopisov,	39 818
c) výnosy z iných cenných papierov,	11 714
d) výnosy z nástrojov peňažného trhu,	0
e) výnosy z vkladových a bežných účtov,	146
f) kapitálové výnosy,	164 901
g) iné výnosy,	9
h) výdavky na správu,	36 454
i) výdavky na depozitára,	6 562
j) iné výdavky a poplatky,	92 689
k) čistý výnos,	80 883
l) výplaty podielov na zisku,	0
m) znovu investované výnosy,	0
zmen kurzov CP alebo likvidácie spoločnosti: zníženie majetku nenastalo z dôvodu zmien kurzov a v	19 727
o) zvýšenie alebo zníženie hodnoty akcií,	0
p) náklady spojené s obchodovaním majetku v podielovom fonde,	6 267
r) iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov v podielovom fonde	1 636

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

## S Ú V A H A (v EUR)

A K T Í V A		2015	2014	2013
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>4 012 740</b>	<b>4 377 464</b>	<b>4 913 769</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-	-
a)	bez kupónov	-	-	-
b)	s kupónom	-	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 634 072	1 756 567	1 339 226
a)	bez kupónov	-	-	-
b)	s kupónom	1 634 072	1 756 567	1 339 226
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-	-
4.	Podielové listy	2 178 665	2 120 886	1 868 769
a)	otvorených podielových fondov	509 894	203 139	308 359
b)	ostatné	1 668 771	1 917 747	1 560 410
5.	Krátkodobé pohľadávky	200 003	500 011	1 705 725
a)	krátkodobé vklady v bankách	200 003	500 011	1 705 725
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	-	-	49
8.	Drahé kovy	-	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>524 328</b>	<b>138 241</b>	<b>114 373</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	522 320	136 059	113 761
10.	Ostatný majetok	2 008	2 182	612
<b>Aktíva spolu</b>		<b>4 537 068</b>	<b>4 515 705</b>	<b>5 028 142</b>
<b>x</b>	<b>PASÍVA</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>I.</b>	<b>Záväzky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>10 887</b>	<b>9 251</b>	<b>10 674</b>
1.	Záväzky voči bankám	-	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	2 582	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	6 381	6 545	6 806
4.	Deriváty	-	-	-
5.	Repoobchody	-	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
7.	Ostatné záväzky	1 924	2 706	3 868
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>4 526 181</b>	<b>4 506 454</b>	<b>5 017 468</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	4 526 181	4 506 454	5 017 468
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	80 883	164 456	235 313
<b>Pasíva spolu</b>		<b>4 537 068</b>	<b>4 515 705</b>	<b>5 028 142</b>

<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR)</b>		<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
I.	Výnosy z úrokov	39 964	33 512	24 158
1.1.	úroky	39 964	33 512	24 158
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	11 715	9 871	5 974
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	-	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-	-
4./c.	Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	75 137	88 038	124 008
5./d.	Čistý zisk/strata z operácií s devízami	-	1 193	4 265
6./e.	Čistý zisk/strata z derivátov	-	(390)	294
7./f.	Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-	-
8./g.	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	8	1	1
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>126 824</b>	<b>132 225</b>	<b>158 700</b>
h.	Transakčné náklady	1 361	1 242	2 472
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	785	108	2 095
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>124 678</b>	<b>130 875</b>	<b>154 133</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	851	959
j.1.	náklady na úroky	-	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	851	959
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>124 678</b>	<b>130 024</b>	<b>153 174</b>
k.	Náklady na	36 454	39 158	39 053
k.1.	odplatu za správu fondu	36 454	39 158	39 053
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	6 562	7 048	7 030
m.	náklady na audit účtovnej závierky	779	850	-
<b>A:</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>80 883</b>	<b>82 968</b>	<b>106 366</b>
<b>Ďalšie údaje o фонде</b>				
		<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
	Celková čistá hodnota majetku (EUR)	4 526 181	4 506 454	5 017 468
	Počet podielov v obehu (tis. ks)	125 185	126 859	146 102
	Čistá hodnota podielu (EUR)	0,036156	0,035523	0,034342
	Počet vydaných podielov (tis. ks)	1 424	9 242	12 749
	Suma vydaných podielov (EUR)	51 614	319 837	427 918
	Počet vyplatených podielov (tis. ks)	3 098	28 484	15 566
	Suma vyplatených podielov (EUR)	112 770	995 005	521 028

8. Počas roka 2015 spoločnosť nevyužívala pri správe majetku v podielovom фонде postupy a nástroje podľa §100 ods. 2 ZKl. Celková hodnota záväzkov z činnosti správ. spol. s majetkom v podielovom фонде je 6,3 tis. EUR.

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

Vypracoval:

**IAD Investments, správ. spol., a.s.**

Malý trh 2/A

811 08 Bratislava

**Predstavenstvo spoločnosti**

V Bratislave 28.8.2015



## **Individuálna účtovná zvierka k 30.6.2015**

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

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 30.6.2015

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

Daňové identifikačné číslo

Účtovná závierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac		rok			
od	0 1	2	0	1	5
do	0 6	2	0	1	5

IČO

1 7 3 3 0 2 5 4

SK

6 6 . 3 0 . 0

NACE

(vyznačí sa

)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac		rok			
od	0 1	2	0	1	4
do	1 2	2	0	1	4

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02), Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

I A D I N V E S T M E N T S , S P R Á V . S P O L . , A . S .

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

M A L Ý T R H

Číslo

2 / A

PSČ

8 1 1 0 8

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

31.7.2015

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:



LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

**S Ú V A H A**  
**k 30.6.2015**  
**v eurách**

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	1
<b>x</b>	<b>Pasíva</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
I.	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	10 887	9 251
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	2 582	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	6 381	6 545
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	1 924	2 706
II.	<b>Vlastné imanie (súčet položiek 7 až 9)</b>	4 526 181	4 506 454
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	4 526 181	4 506 454
9.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	80 883	164 456
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>4 537 068</b>	<b>4 515 705</b>



LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 6 mesiacov roku 2015

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Výnosy z úrokov</b>	<b>39 964</b>	<b>33 512</b>
1.1.	úroky	39 964	33 512
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	11 715	9 871
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	75 137	88 038
5./d.	Čistý zisk/strata z operácií s devízami	0	1 193
6./e.	Čistý zisk/strata z derivátov	0	(390)
7./f.	Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	8	1
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>126 824</b>	<b>132 227</b>
h.	Transakčné náklady	1 361	1 242
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	785	108
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>124 678</b>	<b>130 877</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	851
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	851
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>124 678</b>	<b>130 026</b>
k.	Náklady na	36 454	39 158
k.1.	odplatu za správu fondu	36 454	39 158
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	6 562	7 048
m.	náklady na audit účtovnej závierky	779	850
<b>A:</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>80 883</b>	<b>82 698</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

## C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	39 964	99 296
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/)	300 000	1 205 688
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(44 378)	(93 925)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(192)	(1 489)
5.	Výnosy z dividend (+)	11 714	12 751
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	174	(1 570)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	632 163	2 717 923
8.	Zmeny stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a nehnuteľnosti(+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(492 292)	(3 245 893)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(779)	(1 626)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(754)	66
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(785)	(2 620)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>444 835</b>	<b>688 601</b>
x	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	-	-
x	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	x	x
17.	Emitované PL - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	51 615	319 535
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(112 771)	(995 005)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	2 582	-
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.	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>(58 574)</b>	<b>(675 470)</b>
IV.	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	-	9 167
V.	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	386 261	22 298
VI.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	136 059	113 761
VII.	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	522 320	136 059

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>4 506 453</b>	<b>5 017 468</b>
a)	počet podielov	126 859 786	146 101 739
b)	hodnota 1 podielu	0,035523	0,034342
1.	Upísané podielové listy	51 616	319 535
2.	Zisk alebo strata Fondu	80 883	164 455
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku Fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu Fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy	(112 771)	(995 005)
<b>II.</b>	<b>Nárast/ pokles čistého majetku</b>	<b>20</b>	<b>(511 015)</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>4 526 181</b>	<b>4 506 453</b>
a)	počet podielov	125 185 884	126 859 786
b)	hodnota 1 podielu	0,036156	0,035523

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	,	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**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	603 526	1 151 781
7	Nad päť rokov	1 030 546	604 786
	Spolu	1 634 072	1 756 567

Číslo riadku	2.II.EUR. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1	Do jedného mesiaca	-	-
2	Do troch mesiacov	-	-
3	Do šiestich mesiacov	-	-
4	Do jedného roku	401 584	476 594
5	Do dvoch rokov	201 942	245 682
6	Do piatich rokov	1 030 546	1 034 291
7	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 634 072	1 756 567

Číslo riadku	2.III.EUR. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	1 634 072	-
2.1.	nezaložené	1 634 072	1 456 076
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	300 491
	Spolu	1 634 072	1 756 567

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

**2. Podielové listy**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	509 894	203 139
1.1.	nezaložené	509 894	203 139
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	1 668 771	1 917 747
2.1.	nezaložené	1 668 771	1 917 747
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	2 178 665	2 120 886

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	2 178 665	2 120 886
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	2 178 665	2 120 886

**3. Krátkodobé pohľadávky**

Číslo riadku	5.I.EUR. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1	Do jedného mesiaca	200 003	500 011
2	Do troch mesiacov	-	-
3	Do šiestich mesiacov	-	-
4	Do jedného roku	-	-
	Spolu	200 003	500 011

Číslo riadku	5.I.EUR. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1	Do jedného mesiaca	200 003	500 011
2	Do troch mesiacov	-	-
3	Do šiestich mesiacov	-	-
4	Do jedného roku	-	-
	Spolu	200 003	500 011

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

**4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	522 320	136 059
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	522 320	136 059
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	522 320	136 059

**5. Ostatný majetok**

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávka - dividenda	2 008	2 182
	Spolu	2 008	2 182

**Pasíva****1. Závazky z vrátenia podielov**

Číslo riadku	2. Závazky z vrátenia podielov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 582	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	2 582	-

**2. Závazky voči správcovskej spoločnosti**

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči správ. spol. - správa fondu	6 379	6 531
2.	Závazky voči správ. spol. - poplatky	2	14
	Spolu	6 381	6 545

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

**3. Ostatné záväzky**

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi	1 148	1 176
2.	Záväzky voči podielnikom - prijaté preddavky	-	-
3.	Záväzky voči podielnikom - výnosy	-	-
4.	Záväzky - zrážková daň	-	-
5.	Záväzky - auditor	776	1 530
7.	Záväzky - výdavky budúcich období	-	-
	Spolu	1 924	2 706

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

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	28	22
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	118	2 612
4.	Dlhové cenné papiere	39 818	30 878
	Spolu	39 964	33 512

**2. Výnosy z podielových listov**

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	11 715	9 871
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	11 715	9 871

**3. Zisk/Strata z operácií s cennými papiermi**

Číslo riadku	4. Zisk/strata z cenných papierov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z predaja a precenenia cenných papierov	164 901	113 572
2.	Náklady z predaja a precenenia cenných papierov	(89 764)	(25 535)
	Spolu	75 137	88 038

LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

**4. Zisk/Strata z devizových operácií**

Číslo riadku	5. Zisk/strata z devíz	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	HUF	-	-
3.	CZK	-	-
4.	USD	-	1 193
5.	HRK	-	-
6.	PLN	-	-
7.	RSD	-	-
8.	RON	-	-
9.	RUB	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	-	1 193

**5. Zisk/Strata z derivátových operácií**

Číslo riadku	6. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	(390)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	(390)
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	(390)

**6. Zisk/Strata z operácií s iným majetkom**

Číslo riadku	8. Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na vynosy podielnikov	-	-
2.	Halierové vyrovnanie	8	1
3.	Výnosy zo zaniku záväzkov - auditor	-	-
	Spolu	8	1



LEI

3 1 5 7 0 0 C R 5 W B S E R T Z K O 6 2

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O p t i m a l , o . p . f .

**7. Transakčné náklady**

Číslo riadku	h. Transakčné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakcie	1 361	1 242
	Spolu	1 361	1 242

**8. Bankové poplatky a iné poplatky**

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	90	108
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	695	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	785	108

**9. Náklady na financovanie fondu**

Číslo riadku	j. Náklady na financovanie fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na úroky	-	-
2.	Náklady na dane	-	851
3.	Náklady na poplatky	-	-
	Spolu	-	851

**10. Náklady na odplatu**

Číslo riadku	k. Náklady na odplatu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	odplatu za správu fondu	36 454	39 158
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	6 562	7 048
m.	náklady na audit účtovnej závierky	779	850

Náklady na odplatu za správu fondu

Sadzba odplaty správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu je 1,600% p.a. 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 kalendárni mesiac.

Náklady na odplatu za služby depozitára

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

**F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH**

Fond k 30.6.2015 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.