



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

Údaje o stave a zmene majetku fondu za rok	30.6.2015
1. Stav majetku (v EUR)	
a) Prevoditeľné cenné papiere	12 756 619
aa) akcie	0
ab) dlhopisy	6 533 040
ac) iné cenné papiere	6 223 579
b) Nástroje peňažného trhu	0
c) Účty v bankách	1 018 241
ca) bežný účet	633 486
cb) vkladové účty	384 755
d) Iný majetok	8 386
e) Celková hodnota majetku	13 783 246
f) Závazky	39 006
g) Čistá hodnota majetku	13 744 240
2. Počet podielov podielového fondu v obehu (v ks)	491 564 395
3. Čistá hodnota podielu (v EUR)	0,027960
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	10 486 782
b) Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu	2 269 838
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	0
i) Iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	0

Členenie portfólia podľa % podielu cenných papierov na celkovom majetku:	
USD ETF Ishares MSCI Eastern Europe 10 IE00B0M63953	9,00%
EUR ETF Lyxor ETD Eastern Europe FR0010204073	6,54%
EUR ETF Lyxor ETF Russia FR0010326140	5,35%
EUR ETF Lyxor ETF Turkey FR0010326256	5,99%
PLN ETF Lyxor ETF WIG20 LU0459113907	1,88%
USD ETF Market Vectors Russia US57060U5065	7,62%
USD ETF SPDR S&P Emerging Europe ETF US78463X6085	8,89%
EUR dlh. BREPW 2 11/26/21 Corp XS1143974159	1,77%
EUR dlh. CROATI 5 7/8 07/09/18 Corp XS0645940288	4,18%
EUR dlh. Dlhopis Penta 20 23/03/17 SK4120010596	1,48%
EUR dlh. Dorset Street Fin. Float 10/07/40 XS0255321712	0,00%
EUR dlh. EP Energy EPERGY 4,375 05/01/2018 XS0808636244	1,55%
EUR dlh. GARAN 3 3/8 07/08/19 XS1084838496	1,53%
EUR dlh. HBREGR 4 1/4 03/30/20 SK4120010554	0,73%
HUF dlh. HGB 7 1/2 11/12/20 20/A HU0000402235	2,77%
HUF dlh. HGB 7 06/24/22 22/A HU0000402524	2,12%
HUF dlh. Hungary Govt 5,5 02/12/2016 HU0000402318	1,69%
HUF dlh. Hungary Govt 5,5 12/20/2018 HU0000402631	2,63%
HUF dlh. Hungary Govt 6,5 06/24/2019 HU0000402433	2,46%
HUF dlh. Hungary Govt 6.75 17 17/B HU0000402375	1,28%
EUR dlh. MOLHB 5 1/8 04/20/17 Corp XS0503453275	1,97%
EUR dlh. PKO Finance 2,324 01/23/2019 XS1019818787	0,76%
PLN dlh. POLAND GOV 5 04/25/16 PL0000106340	1,80%
PLN dlh. Poland Govt 5,25 10/25/2020 PL0000106126	2,01%
PLN dlh. Poland Govt 5,5 10/25/2019 PL0000105441	2,01%
PLN dlh. Poland Govt 5,75 10/25/2021 PL0000106670	1,66%
PLN dlh. Poland Govt 5.25 10/25/17 PL0000104543	1,92%
RON dlh. ROMGB 4 3/4 06/24/19 RO1419DBN014	2,31%
RON dlh. ROMGB 5 3/4 04/29/20 RO1320DBN022	3,67%
EUR dlh. Slovak Govt 3,625 01/16/2029 SK4120009762	0,90%
EUR dlh. Slovakia Govt 4 03/26/2021 XS0249239830	0,88%
EUR dlh. Slovakia Govt 4 04/27/2020 SK4120007204	3,42%
5. Údaje o zmenách v stave portfólia v priebehu roka (EUR)	
Čistá hodnota majetku k 31.12.2014	11 893 687
Nákup cenných papierov	3 532 911
Predaj cenných papierov	1 635 527
Výplata výnosov za rok 2014	0
Čistá hodnota majetku k 30.6.2015	13 744 240
6. Údaje o vývoji majetku v priebehu lehoty na podávanie správ	
a) výnosy z akcií,	0
b) výnosy z dlhopisov,	338 840
c) výnosy z iných cenných papierov,	23 867
d) výnosy z nástrojov peňažného trhu,	0
e) výnosy z vkladových a bežných účtov,	467
f) kapitálové výnosy,	1 850 930
g) iné výnosy,	50
h) výdavky na správu,	168 643
i) výdavky na depozitára,	22 665
j) iné výdavky a poplatky,	1 348 341
k) čistý výnos,	674 505
l) výplaty podielov na zisku,	0
m) znovu investované výnosy,	0
n) zvýšenie alebo zníženie majetku v PF a zoznam spol., ktoré zapríčinili zníž. majetku v PF z titulu zmien kurzov CP alebo likvidácie spoločnosti: zníženie majetku nastalo z dôvodu zmien kurzov a v majetku podielového fondu sa nenachádzali CP žiadnej spoločnosti, ktorá by bola v likvidácii.	1 850 553
o) zvýšenie alebo zníženie hodnoty akcií,	0
p) náklady spojené s obchodovaním majetku v podielovom fonde,	1 710
r) iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov v podielovom fonde	-16 050

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

S Ú V A H A (v EUR)

AKTÍVA	2015	2014	2013
1. Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	13 141 374	11 579 938	10 883 223
1. Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-	-
a) bez kupónov	-	-	-
b) s kupónom	-	-	-
2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	6 533 040	5 606 109	4 804 202
a) bez kupónov	-	-	-
b) s kupónom	6 533 040	5 606 109	4 804 202
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	6 223 579	5 207 227	5 279 609
a) otvorených podielových fondov	6 223 579	5 207 227	5 279 609
b) ostatné	-	-	-
5. Krátkodobé pohľadávky	384 755	766 602	799 412
a) krátkodobé vklady v bankách	384 755	766 602	799 412
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)	641 872	368 803	144 338
9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	633 486	345 761	101 562
10. Ostatný majetok	8 386	23 042	42 776
Aktíva spolu	13 783 246	11 948 741	11 027 561
x PASÍVA	x	2014	2013
I. Závazky (súčet položiek 1 až 7)	39 005	55 055	30 970
1. Závazky voči bankám	-	-	-
2. Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	3 940	375	1 898
3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	29 890	26 979	24 379
4. Deriváty	-	-	-
5. Repoobchody	-	-	-
6. Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
7. Ostatné záväzky	5 175	27 701	4 693
II. Vlastné imanie (súčet položiek 7 až 9)	13 744 241	11 893 686	10 996 591
8. Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	13 744 241	11 893 686	10 996 591
9. Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	674 504	(1 410 992)	(876 182)
Pasíva spolu	13 783 246	11 948 741	11 027 561

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR)	2015	2014	2013
I. Výnosy z úrokov	125 325	94 691	93 402
1.1. úroky	339 307	94 691	93 402
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	23 868	-	14 518
3.1. dividendy a iné podiely na zisku	-	-	14 518
3.2. výsledok zaistenia	-		
4./c. Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	379 343	90 593	(922 804)
5./d. Čistý zisk/strata z operácií s devizami	119 571	-2 887	(4 040)
6./e. Čistý zisk/strata z derivátov	-		
7./f. Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-		
8./g. Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	23 697	79	97
I. Výnos z majetku vo фонде	885 786	182 476	(818 827)
h. Transakčné náklady	9 461	536	(218)
i. Bankové poplatky a iné poplatky	1 325	959	(916)
II. Čistý výnos z majetku vo фонде	875 000	180 981	(819 961)
j. Náklady na financovanie fondu	6 185	6 217	(6 406)
j.1. náklady na úroky	-		
j.2. zisky/straty zo zaistenia úrokov	-		
j.3. náklady na dane a poplatky	6 185	6 217	(6 406)
III. Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	868 815	174 764	(826 367)
k. Náklady na	168 643	140 715	(128 631)
k.1. odplatu za správu fondu	168 643	140 715	(128 631)
k.2. odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-		
l. Náklady na odplatu za služby depozitára	22 666	23 398	(20 967)
m. náklady na audit účtovnej závierky	3 002	1 819	(1 949)
A: Zisk alebo strata za účtovné obdobie	674 504	8 832	(977 914)
Ďalšie údaje o фонде	2015	2014	2013
Celková čistá hodnota majetku (EUR)	13 744 240	11 893 687	10 996 591
Počet podielov v obehu (tis. ks)	491 564	448 754	367 863
Čistá hodnota podielu (EUR)	0,027960	0,026504	0,0298931
Počet vydaných podielov (tis. ks)	55 562	118 277	690 469
Suma vydaných podielov (EUR)	1 538 837	3 381 264	21 838 234
Počet vyplatených podielov (tis. ks)	12 752	37 386	322 606
Suma vyplatených podielov (EUR)	362 787	1 065 470	10 249 233

8. Počas roka 2015 spoločnosť nevyžívala pri správe majetku v podielovom фонде postupy a nástroje podľa §100 ods. 2 ZKI. Celková hodnota záväzkov z činnosti správ. spol. s majetkom v podielovom фонде je 29,8 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

V Bratislave 28.8.2015

Predstavenstvo spoločnosti

**Individuálna účtovná zvierka
k 30.6.2015**

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	l	B	a	l	a	n	c	e	d	.	.	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
I.	Výnosy z úrokov	339 307	94 691
1.1.	úroky	339 307	94 691
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	23 868	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	379 343	90 593
5./d.	Čistý zisk/strata z operácií s devízami	119 571	(2 887)
6./e.	Čistý zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	23 697	79
I.	Výnos z majetku vo фонде	885 786	182 476
h.	Transakčné náklady	9 461	536
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	1 325	959
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	875 000	180 981
j.	Náklady na financovanie fondu	6 185	6 217
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	6 185	6 217
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	868 815	174 764
k.	Náklady na	168 643	140 715
k.1.	odplatu za správu fondu	168 643	140 715
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	22 666	23 398
m.	náklady na audit účtovnej závierky	3 002	1 819
A:	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	674 504	8 832

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

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a		B	a	l	a	n	c	e	d
---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	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 (+)	339 306	255 081
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(211 287)	(493 110)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	3 290	26 727
5.	Výnosy z dividend (+)	23 867	114 705
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	14 656	19 733
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	2 301 262	1 542 201
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(3 863 749)	(3 554 495)
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 (+)	4	5
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 392 651)	(2 089 153)
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 podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	1 537 269	3 373 558
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(362 117)	(1 065 471)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	3 564	-
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	241	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	1 178 957	2 308 087
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	119 571	(7 545)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(94 123)	211 389
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 112 363	900 974
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 018 240	1 112 363

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	l	B	a	l	a	n	c	e	d	o	.	p	.	f	.												

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30. JÚNU 2015 V EURÁCH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	11 893 686	10 996 591
a)	počet podielov	448 754 501	367 863 933
b)	hodnota 1 podielu	0,026504	0,029893
1.	Upísané podielové listy	1 538 837	3 373 558
2.	Zisk alebo strata Fondu	674 504	(1 410 992)
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku Fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu Fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy	(362 787)	(1 065 471)
II.	Nárast/ pokles čistého majetku	1 850 554	897 095
A.	Čistý majetok na konci obdobia	13 744 241	11 893 686
a)	počet podielov	491 564 395	448 754 501
b)	hodnota 1 podielu	0,027960	0,026504

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	l		B	a	l	a	n	c	e	d	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	Bežné predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	202 367	105 239
7.	Nad päť rokov	2 432 485	1 312 073
	Spolu	2 634 852	1 417 362

Číslo riadku	2.II CZK 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 roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	991 265
	Spolu	-	991 265

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH - podľa dohodnutej splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	1 293 452	1 408 418
	Spolu	1 293 452	1 408 418

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	l	B	a	l	a	n	c	e	d	o	.	p	.	f	.										
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Číslo riadku	2.IV. HUF Dlhopisy oceňované RH - podľa dohodnutej splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	1 781 937	1 461 427
	Spolu	1 781 937	1 461 427

Číslo riadku	2.V. RON Dlhopisy oceňované RH - podľa dohodnutej splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	327 637
7.	Nad päť rokov	822 799	-
	Spolu	822 799	327 637

Číslo riadku	2.VI EUR Dlhopisy oceňované RH - podľa zostatkovej splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	150 237
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	473 347	213 746
6.	Do piatich rokov	1 672 253	318 586
7.	Nad päť rokov	489 252	734 793
	Spolu	2 634 852	1 417 362

Číslo riadku	2.VII CZK Dlhopisy oceňované RH - podľa zostatkovej splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	108 777
6.	Do piatich rokov	-	657 136
7.	Nad päť rokov	-	225 352
	Spolu	-	991 265

LEI

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	l		B	a	l	a	n	c	e	d		.	.	p	.	f	.																		
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	2.XII CZK Dlhopisy		
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	-	991 265
2.1.	nezaložené	-	991 265
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	-	991 265

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	2.XIII PLN Dlhopisy		
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	1 293 452	1 408 418
2.1.	nezaložené	1 293 452	1 408 418
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 293 452	1 408 418

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	2.XIV. HUF Dlhopisy		
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	1 781 937	1 461 427
2.1.	nezaložené	1 781 937	1 461 427
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 781 937	1 461 427

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	2.XV. RON Dlhopisy		
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	822 799	327 637
2.1.	nezaložené	822 799	327 637
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	822 799	327 637

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	l	B	a	l	a	n	c	e	d

2. Podielové listy

Číslo riadku	2.XIV Podielové listy PL	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	-	5 207 227
a)	nezaložené	-	5 207 227
b)	založené v reportoch	-	-
c)	založené	-	-
2.	PL ostatné	6 223 579	-
a)	nezaložené	6 223 579	-
b)	založené v reportoch	-	-
c)	založené	-	-
	Spolu	6 223 579	5 207 227

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	2 458 153	2 315 442
2.	USD	3 507 311	2 891 785
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	258 115	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	6 223 579	5 207 227

3. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Číslo riadku	2.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	400 004
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	100 593	100 292
	Spolu	100 593	500 296

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	l	B	a	l	a	n	c	e	d	o	.	p	.	f	.										

Číslo riadku	2.II.PLN Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	102 972
2.	Do troch mesiacov	174 184	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	174 184	102 972

Číslo riadku	2.III. HUF Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	36 517	19 029
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	36 517	19 029

Číslo riadku	2.IV. CZK Krátkodobé pohľadávky 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	73 461	144 305
	Spolu	73 461	144 305

Číslo riadku	2.V EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	400 004
2.	Do troch mesiacov	100 593	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	100 292
	Spolu	100 593	500 296

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	l	B	a	l	a	n	c	e	d
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Číslo riadku	2.VI. PLN Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	102 972
2.	Do troch mesiacov	174 184	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	174 184	102 972

Číslo riadku	2.VII. HUF Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	19 029
2.	Do troch mesiacov	36 517	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	36 517	19 029

Číslo riadku	2.VIII. CZK Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	72 160
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	73 461	72 145
	Spolu	73 461	144 305

4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	9.I. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov podľa druhov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	491 432	255 567
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet – súvaha	491 432	255 567
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	491 432	255 567

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

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	l	B	a	l	a	n	c	e	d	o	.	p	.	f	.										

3. Ostatné záväzky

Číslo riadku	7. Záväzky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi	4 016	3 625
2.	Záväzky voči podielnikom - prijaté preddavky	241	24 059
3.	Záväzky - zrážková daň	4	17
4.	Záväzky - správa a úschova	-	-
5.	Záväzky - ostatné	914	-
	Spolu	5 175	27 701

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	20	23
2.	Vklady	447	3 276
3.	Dlhové cenné papiere	338 840	91 392
	Spolu	339 307	94 691

2. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Číslo riadku	3. Podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	USD	-	-
2.	GBP	-	-
3.	EUR	23 868	-
	Spolu	23 868	-

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	4./c. Podľa druhov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z predaja a precenenia cenných papierov	1 445 777	90 593
2.	Náklady z predaja a precenenia cenných papierov	(1 066 434)	-
	Spolu	379 343	90 593

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

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	l	B	a	l	a	n	c	e	d
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

4. Zisk/strata z devízových operácií

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PLN	(10 586)	(1 154)
2.	CZK	1 530	(1 443)
3.	HUF	709	967
4.	USD	127 918	(1 236)
5.	GBP	-	-
	Spolu	119 571	(2 887)

5. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Číslo riadku	8./g. Iný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	23 697	79
	Spolu	23 697	79

6. Transakčné náklady

Číslo riadku	h Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady	9 461	536
	Spolu	9 461	536

7. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	h. - i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	282	959
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky ostatné	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	1 043	-
	Spolu	1 325	959

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	5 897	-
3.	Náklady na poplatky	288	6 217
	Spolu	6 185	6 217

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	l		B	a	l	a	n	c	e	d		o	.	p	.	f	.																				
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

9. Náklady na odplatu

Číslo riadku	Náklady na odplatu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	Odplatu za správu fondu	168 643	140 715
k.2.	Odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	22 666	23 398
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	3 002	1 819

Náklady na odplatu za správu fondu

Sadzba odplaty správcovskej spoločnosti za správu podielového fondu je 2,50 % 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 jeden krát za kalendárni mesiac.

Náklady na odplatu za služby depozitára

Výška odplaty za výkon depozitára za jeden rok (vrátane DPH) je 0,336 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v podielovom fonde.

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Fond k 30.06.2015 a k 31.12.2014 neevidoval žiadne podsúvahové položky.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

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.