

**Individuálna účtovná zvierka
k 31.12.2015**

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



[illegible]

ÚČ FOND 1-02

[illegible]

S Ú V A H A
k 31. 12. 2015
v eurách

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	13 104 425	11 579 938
1.	Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónom	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	7 109 400	5 606 109
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónom	7 109 400	5 606 109
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	1 627 887	-
a)	obchodovateľné akcie	319 097	-
b)	neobchodovateľné akcie	1 308 790	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	4 367 138	5 207 227
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	4 367 138	5 207 227
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	766 602
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	766 602
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)	360 554	368 803
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	344 059	345 761
10.	Ostatný majetok	16 495	23 042
	Aktíva spolu	13 464 979	11 948 741

[illegible]

ÚČ FOND 1-02

[illegible]

S Ú V A H A
k 31. 12. 2015
v eurách

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závázky (súčet položiek 1 až 7)	35 008	55 055
1.	Závázky voči bankám	-	-
2.	Závázky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	-	375
3.	Závázky voči správcovskej spoločnosti	28 484	26 979
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závázky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné závázky	6 524	27 701
II.	Vlastné imanie	13 429 971	11 893 686
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	13 429 971	11 893 686
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(307 939)	(1 410 992)
	Pasíva spolu	13 464 979	11 948 741

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Predstavenstvo

Predseda:	Ing. Vladimír Bencz
Členovia:	Peter Lukáč MBA Mgr. Vladimír Bolek (od 18.12.2015) Borut Gorjup (do 17.12.2015)

Dozorná rada

Členovia: Ing. Vanda Vránska
Ing. Róbert Bartek
Mgr. Alexander Sekavčík (do 17.12.2015)
JUDr. Robert Pružinský

3

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Názov spravovaného fondu

[illegible]

e) *Vydávanie a vyplácanie podielových listov*

Hodnota podielového listu pri vydávaní (ďalej len „predaj“) sa určí ako súčin aktuálnej ceny podielu (podiel čistej hodnoty majetku a počtu podielov v obehu k pracovnému dňu) a počtu vydávaných podielov podielového listu. Hodnota podielového listu pri redemácii sa určí ako súčin aktuálnej ceny podielu (podiel čistej hodnoty majetku a počtu podielov v obehu k pracovnému dňu) a počtu redemovaných podielov podielového listu.

V súlade so štatútom podielového fondu je správcovská spoločnosť povinná vyplatiť podielový list podielnikovi bez zbytočného odkladu po doručení pokynu na redemáciu. Podielový fond účtuje o podieloch podielnikov na účte účtovnej skupiny 56 - Ostatné kapitálové fondy. V súvahe sú podiely podielnikov vykázané v položke „Podielové listy“ vo vlastnom imaní.

f) *Ďalšie informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach*

V zmysle Zákona štatút fondu definuje formu vyplácania výnosov z majetku v podielovom fonde zahrnutím do aktuálnej ceny už vydaných podielových listov.

3) Nové účtovné zásady a nové účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Pri zostavovaní účtovnej závierky neboli použité žiadne nové účtovné zásady alebo metódy, ktoré by mali vplyv na hospodársky výsledok, resp. čistý majetok Fondu. Údaje v Poznámkach účtovnej závierky sú vykázané na základe Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 24. septembra 2014 č. MF/18007/2014-74 (oznámenie č. 280/2014 Z.z.), ktoré nadobudlo účinnosť 1. decembra 2014.

4) Oceňovanie majetku a záväzkov, metódy použité pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na menu euro

a) Majetok oceňovaný reálnou hodnotou

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri bežnej transakcii medzi účastníkmi trhu ku dňu ocenenia.

Reálna hodnota majetku sa určí ako trhovú cenu, ak pre príslušný majetok existuje aktívny trh. Ocenenie majetku oceňovaného reálnou hodnotou sa neupravuje o zníženie jeho hodnoty, pretože ocenenie reálnou hodnotou v sebe zahŕňa spolu s inými činiteľmi aj činiteľ zníženia hodnoty.

Ak pre príslušný majetok neexistuje aktívny trh, reálna hodnota tohto majetku sa určí kvalifikovaným odhadom, ako rozdiel súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov a súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných výdavkov z majetku (ďalej len „súčasná hodnota čistých peňažných príjmov“), s výnimkou peňažných tokov z likvidácie majetku. Pri odhade budúcich peňažných príjmov a peňažných výdavkov z majetku sa vychádza z jeho bežného použitia za bežných podmienok a okolností v danom čase a na danom mieste za predpokladu bežnej vnútornej miery návratnosti kapitálu bežného kupujúceho. Pri diskontovaní peňažných tokov sa použije vhodná úroková miera v závislosti od druhu majetku, účelu jeho použitia, neistoty odhadovaných peňažných tokov o ich hodnote alebo čase, splatnosti peňažných tokov a meny, v ktorej sú peňažné toky ocenené.

Pri výpočte súčasnej hodnoty čistých peňažných príjmov sa čisté peňažné príjmy diskontujú úrokovou mierou, ktorá vyjadruje bežné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňažných prostriedkov a rizík vlastných určitému druhu majetku. Táto úroková miera nezohľadňuje riziká, o ktoré bola upravená hodnota odhadovaných budúcich čistých peňažných príjmov. Úroková miera, ktorá vyjadruje bežné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík vlastných určitému druhu majetku, je miera návratnosti investície, ktorú by investor požadoval, ak by jeho investícia vytvárala peňažný tok s hodnotou, splatnosťami

Názov spravovaného fondu

[illegible]

a rizikami obdobné tomu, o ktorom účtovná jednotka očakáva, že ho získa z určitého majetku. Táto úroková miera sa odhaduje z miery obsiahnutej v bežných trhových obchodoch s podobnými druhmi majetku alebo skupinami majetku podobného zloženia. Ak túto úrokovú mieru trh netvorí, použije sa jej vhodná náhrada, ktorej účelom je odhadnúť trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí pre obdobia do skončenia životnosti určitého majetku a trhové ohodnotenie rizík, že budúci čistý peňažný tok sa bude odlišovať v hodnotách a splatnostiach od odhadovaného peňažného toku.

b) *Cenné papíre*

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

O cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad. Ak ide o dlhopisy s kupónmi, tak sa ich ocenenie odo dňa vyrovnania nákupu do dňa vyrovnania predaja, alebo dňa ich splatnosti, postupne zvyšuje o dosahovaný úrokový výnos z kupónu určený v emisných podmienkach do dňa výplaty kupónu. Po vyplatení kupónu sa hodnota dlhopisu znižuje o vyplatený kupón.

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

Akcie sa pri prvotnom účtovaní oceňujú reálnou hodnotou akcie. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcie, ocení sa cenou obstarania, t.j. cena, za ktorú sa akcia obstarala. Náklady na obchody spojené s cennými papiermi, napr. poplatky a provízie pri obchodoch sa účtujú priamo do nákladov.

Na určenie hodnoty cenného papiera, s ktorým sa obchoduje na zahraničnom regulovanom verejnom trhu s cennými papiermi, sa používa záverečný kurz cenného papiera, ktorý organizátor zahraničného regulovaného verejného trhu s cennými papiermi vyhlási v obchodný deň, ku ktorému sa hodnota cenného papiera určuje a ktorý zverejnila agentúra Bloomberg.

V prípade, ak pre cenný papier neexistuje záverečný kurz, cenné papiere sú oceňované v súlade s Opatrením NBS č. 13/2011, teda teoretickou cenou podľa príloh 1 až 16 tohto opatrenia.

c) *Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na menu EUR*

Finančný majetok a záväzky, ktorých obstarávacía cena je vyjadrená v cudzej mene, sa prepočítava na eurá príslušným kurzom Európskej centrálnej banky („ECB“). Operácie vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá podľa aktuálneho kurzu ECB. Ku dňu závierky sa zostatky účtov v cudzej mene prepočítajú podľa kurzu ECB platného ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Realizované a nerealizované kurzové zisky alebo straty z operácií v cudzej mene, alebo z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z operácií s devizami“.

Názov spravovaného fondu

[illegible]

d) *Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov*

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (peňažné prostriedky v hotovosti, peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie, vklady v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukazy NBS s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov) sa účtujú v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravou položkou.

e) *Pohľadávky a záväzky*

Krátkodobé pohľadávky predstavujú najmä prostriedky na vkladových účtoch splatných nad 24 hodín a účtujú sa v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

Závazky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Vzniknuté úrokové náklady vzťahujúce sa k záväzkom sú ku dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vykazované spoločne s týmito záväzkami.

Na základe štatútu Fondu, podielový list možno vydať až po uhradení jeho predajnej ceny, čím Fondu v momente prijatia platby od podielníka vzniká záväzok voči podielníkom za prijaté preddavky, ktoré sa zúčtujú po vydaní podielových listov. Prijaté preddavky sa vykazujú na strane pasív súvahy ako Ostatné záväzky (riadok č. 7).

5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy/predaja, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

Dalej je dňom účtovného prípadu deň vykonania platby, deň zúčtovania príkazu bankou, deň pripísania peňažných prostriedkov, deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo k zániku, k zisteniu škody, manka, schodku, prebytku, k pohybu majetku vnútri účtovnej jednotky, a k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú.

6) Stratégia a zásady zaist'ovania

Fond nemá zadefinovanú stratégiu a zásady zaistovania.

7) Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

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

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

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

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 (+)	342 881	255 081
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	398	-
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	(438 748)	(493 110)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	4 186	26 727
5.	Výnosy z dividend (+)	118 075	114 705
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	6 548	19 733
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	5 181 837	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 (-)	(7 803 070)	(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 (-)	(25 294)	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	(12)	5
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(2 588 310)	(2 096 153)
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 (+)	2 279 334	3 373 558
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(435 020)	(1 065 471)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	(376)	-
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(23 846)	-
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	1 820 001	2 308 087
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	5	(7 545)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(768 304)	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.	344 059	1 112 363

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Pre účely zostavenia prehľadu o peňažných tokoch sa do riadku peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahrnujú:

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	344 059	345 761
2.	Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
3.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, t.j. termínované vklady v banke	-	766 602
	Spolu	344 059	1 112 363

Pre účely zostavenia prehľadu o peňažných tokoch Fond zaraďuje k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom aj krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, t.j. termínované vklady v banke, nakoľko obsahová náplň prehľadu o peňažných tokoch nezahŕňa iné rozdelenie.

D. PREHL'AD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 31. DECEMBRU 2015 V EURÁCH

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	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	2 279 244	3 373 558
2.	Zisk alebo strata Fondu	(307 939)	(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	(435 020)	(1 065 471)
II.	Nárast/ pokles čistého majetku	1 536 285	897 095
A.	Čistý majetok na konci obdobia	13 429 971	11 893 686
a)	počet podielov	516 369 717	448 754 501
b)	hodnota 1 podielu	0,026008	0,026504

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	2.I. HUF DIhopisy 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	266 787	-
7.	Nad päť rokov	1 539 303	1 461 427
	Spolu	1 806 090	1 461 427

Číslo riadku	2.I. 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	846 223	-
	Spolu	846 223	327 637

Číslo riadku	2.II. 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	202 473	213 746
6.	Do piatich rokov	2 311 156	318 586
7.	Nad päť rokov	687 780	734 793
	Spolu	3 201 409	1 417 362

Číslo riadku	2.II 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

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	2.II. PLN 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	245 050	122 865
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	251 915	251 680
6.	Do piatich rokov	535 456	529 655
7.	Nad päť rokov	223 257	504 218
	Spolu	1 255 678	1 408 418

Číslo riadku	2.II. HUF Dlhopisy oceňované RH - podľa zostatkovej splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	341 844
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	177 380	425 189
6.	Do piatich rokov	1 324 251	694 394
7.	Nad päť rokov	304 459	-
	Spolu	1 806 090	1 461 427

Číslo riadku	2.II. RON 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	-	-
6.	Do piatich rokov	846 223	327 637
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	846 223	327 637

Číslo riadku	2.III. EUR DIhopisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	DIhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	DIhopisy s kupónmi	3 201 409	1 417 362
2.1.	nezaložené	3 201 409	1 417 362
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	3 201 409	1 417 362

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy	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	-	991 265
2.1.	nezaložené	-	991 265
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	-	991 265

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy	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	1 255 678	1 408 418
2.1.	nezaložené	1 255 678	1 408 418
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 255 678	1 408 418

Číslo riadku	2.III. HUF DIhopisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	DIhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	DIhopisy s kupónmi	1 806 090	1 461 427
2.1.	nezaložené	1 806 090	1 461 427
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 806 090	1 461 427

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy	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	846 223	327 637
2.1.	nezaložené	846 223	327 637
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	846 223	327 637

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

2. Akcie

Číslo riadku	3.a).l. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	319 097	-
1.1.	nezaložené	319 097	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	PLN	245 826	-
3.	CZK	73 271	-
	Spolu	319 097	-

Číslo riadku	3.b).I. Neobchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	1 308 790	-
1.1.	nezaložené	1 308 790	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-

Číslo riadku	3.b).II. Neobchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	1 308 790	-
2.	PLN	-	-
3.	CZK	-	-
	Spolu	1 308 790	-

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

3. Podielové listy

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	-	-
a)	nezaložené		-
b)	založené v reportoch	-	-
c)	založené	-	-
2.	PL ostatné	4 367 138	5 207 227
a)	nezaložené	4 367 138	5 207 227
b)	založené v reportoch	-	-
c)	založené	-	-
	Spolu	4 367 138	5 207 227

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	1 203 245	2 315 442
2.	USD	2 957 196	2 891 785
3.	PLN	206 697	-
	Spolu	4 367 138	5 207 227

4. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Číslo riadku	5.1.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	-	100 292
	Spolu	-	500 296

Číslo riadku	5.I.PLN Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	102 972
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	102 972

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	5.1. HUF Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	19 029
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	19 029

Číslo riadku	5.1. 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	-	144 305
	Spolu	-	144 305

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej 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	-	100 292
	Spolu	-	500 296

Číslo riadku	5.II. PLN Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	102 972
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	102 972

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Číslo riadku	5.II. HUF Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	19 029
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	19 029

Číslo riadku	5.II. 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	-	72 145
	Spolu	-	144 305

Číslo riadku	5.III. EUR Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	500 296
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	500 296

Číslo riadku	5.III. PLN Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	102 972
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	102 972

Číslo riadku	5.III. HUF Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	19 029
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	19 029

Číslo riadku	5.III. CZK Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	144 305
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	144 305

Názov spravovaného fondu

[illegible]

5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	9.1. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov podľa druhov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	215 212	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	Medzisúčet – súvaha	215 212	255 567
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	215 212	255 567

Číslo riadku	9.1. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov podľa druhov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	55 786	44 394
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	Medzisúčtet – súvaha	55 786	44 394
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	55 786	44 394

Číslo riadku	9.1. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov podľa druhov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	41 315	18 624
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	41 315	18 624
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	41 315	18 624

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

Číslo riadku	9.I. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov podľa druhov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 449	3 582
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	2 449	3 582
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 449	3 582

Číslo riadku	9.1. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov podľa druhov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	29 297	23 594
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	Medzisúčtet – súvaha	29 297	23 594
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	29 297	23 594

6. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávka- dividenda	16 495	23 042
	Spolu	16 495	23 042

PASÍVA

1. Závazky z vrátenia podielov

Číslo riadku	2.1 Závazky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z vrátenia podielov	-	375
	Spolu	-	375

Názov spravovaného fondu

[illegible]

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	28 480	26 969
2.	Závazky voči správ. spol. - vstupné poplatky	4	10
	Spolu	28 484	26 979

3. Ostatné záväzky

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi	3 828	3 625
2.	Záväzky voči podielnikom - prijaté preddavky	214	24 059
3.	Záväzky - zrážková daň	5	17
4.	Záväzky - správa a úschova	-	-
5.	Záväzky – auditor	2 477	-
	Spolu	6 524	27 701

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úroků

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	809	138
2.	Vklady	641	5 368
3.	Dlhové cenné papiere	317 687	194 912
	Spolu	319 137	200 418

2. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Číslo riadku	3. Podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	48 370	47 671
2.	USD	69 705	67 034
	Spolu	118 075	114 705

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

3. Zisk/strata z operací s cennými papíry

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata s operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady z predaja a precenenia cenných papierov	(710 986)	(1 308 239)
	Spolu	(710 986)	(1 308 239)

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	(17 811)	(1 321)
2.	CZK	2 607	(2 219)
3.	HUF	342	(1 582)
4.	USD	395 702	(963)
5.	GBP	-	(1 513)
	Spolu	380 840	(7 598)

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	23 738	(23 468)
	Spolu	23 738	(23 468)

6. Transakčné náklady

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady	16 134	851
	Spolu	16 134	851

7. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	2 964	1 603
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky ostatné	3 057	6 485
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	6 021	8 088

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

[illegible]