

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

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2020



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
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti IAD Investments, správ. spol., a. s. („Spoločnosť“) spravujúcej podielový fond Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a. s. („Fond“).

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2020 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

29. apríl 2021
Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

LEI

ÚČFOND 1-02

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

Názov spravovaného fondu

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

S Ú V A H A
k 31.12.2020
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	16 098 607	15 950 194
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	6 788 383	5 097 123
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	6 788 383	5 097 123
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	5 319 743	6 193 338
a)	obchodovateľné akcie	5 319 743	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	6 193 338
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	3 990 481	4 659 733
a)	otvorených podielových fondov	-	415 724
b)	Ostatné	3 990 481	4 244 009
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	Iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	1 537 857	1 249 052
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 073 039	1 249 052
11.	Ostatný majetok	464 818	-
	Aktíva spolu	17 636 464	17 199 246

LEI

ÚCFOND 1-02

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

Názov spravovaného fondu

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

S Ú V A H A
k 31.12.2020
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	532 673	45 307
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	36 193	37 188
4.	Deriváty	30 477	941
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	466 003	7 178
II.	Vlastné imanie	17 103 791	17 153 939
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	17 103 791	17 153 939
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(1 714 169)	1 686 534
	Pasíva spolu	17 636 464	17 199 246

3	1	5	7	0	0	9	W	7	O	H	W	4	0	W	I	I	9	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	271 296	298 092
1.1.	Úroky	271 296	298 092
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/zníženie hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	234 238	372 269
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	234 238	372 269
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(1 039 753)	1 634 849
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(637 907)	97 926
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(29 536)	(160 538)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	53	61
I.	Výnos z majetku vo фонде	(1 201 609)	2 242 659
h.	Transakčné náklady	13 723	13 064
i.	Bankové a iné poplatky	14 698	9 304
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	(1 230 030)	2 220 291
j.	Náklady na financovanie fondu	45 325	64 830
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	45 325	64 830
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	(1 275 355)	2 155 461
k.	Náklady na	385 083	411 579
k.1.	odplatu za správu fondu	385 083	411 579
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде/doplňkovom dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	51 755	55 316
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 976	2 032
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(1 714 169)	1 686 534

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

Názov spravovaného fondu

3	1	5	7	0	0	9	W	7	O	H	W	4	0	W	I	I	9	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

C. Prehľad o peňažných tokoch

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	271 296	298 092
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(233 890)	-
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	(467 812)	(493 041)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	227 047	4 829
5.	Výnosy z dividend (+)	234 238	372 269
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	8 102 477	4 782 506
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(9 928 476)	(4 474 967)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(44 749)	(63 084)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	1	9
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 839 868)	426 613
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	2 139 577	1 088 279
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(475 556)	(1 338 563)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	-	(836)
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(166)	(48)
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	1 663 855	(251 169)
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.	(176 013)	175 444
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 249 052	1 073 608
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 073 039	1 249 052

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

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

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	17 153 939	15 717 689
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	551 286 295	559 763 928
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,031116	0,028079
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov/príspevky do doplňkových dôchodkových fondov	2 139 577	1 088 279
2.	Zisk alebo strata fondu	(1 714 169)	1 686 534
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek za správu dôchodkového fondu/doplňkového dôchodkového fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(475 556)	(1 338 563)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(50 148)	1 436 250
A.	Čistý majetok na konci obdobia	17 103 791	17 153 939
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	616 972 755	551 286 295
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,027722	0,031116

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha fondu

Aktíva

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	202 862	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	602 982	806 948
7.	Nad päť rokov	2 659 854	432 619
	Spolu	3 465 698	1 239 567

3	1	5	7	0	0	9	W	7	O	H	W	4	0	W	I	I	9	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Číslo riadku	2.I. 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 roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	456 658	679 431
7.	Nad päť rokov	359 816	236 896
	Spolu	816 474	916 327

Číslo riadku	2.1. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	458 573	534 985
7.	Nad päť rokov	334 205	347 520
	Spolu	792 778	882 505

Číslo riadku	2.1. PLN 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	309 510	336 904
7.	Nad päť rokov	691 337	974 328
	Spolu	1 000 847	1 311 232

Číslo riadku	2.I. RUB Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	242 660	310 500
	Spolu	242 660	310 500

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	2.I. RON 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	224 289	-
7.	Nad päť rokov	245 637	436 992
	Spolu	469 926	436 992

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	202 862	-
3.	Do šiestich mesiacov	200 951	200 740
4.	Do jedného roku	303 275	-
5.	Do dvoch rokov	-	503 886
6.	Do piatich rokov	1 687 538	316 091
7.	Nad päť rokov	1 071 072	218 850
	Spolu	3 465 698	1 239 567

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	228 175	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	200 634
4.	Do jedného roku	228 484	-
5.	Do dvoch rokov	-	478 797
6.	Do piatich rokov	229 040	236 896
7.	Nad päť rokov	130 775	-
	Spolu	816 474	916 327

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	416 197	-
5.	Do dvoch rokov	42 376	445 584
6.	Do piatich rokov	167 159	264 995
7.	Nad päť rokov	167 046	171 926
	Spolu	792 778	882 505

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

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 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	309 509	-
4.	Do jedného roku	-	245 257
5.	Do dvoch rokov	228 982	336 904
6.	Do piatich rokov	244 374	498 464
7.	Nad päť rokov	217 982	230 607
	Spolu	1 000 847	1 311 232

Číslo riadku	2.II. RUB Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	242 660	310 500
	Spolu	242 660	310 500

Číslo riadku	2.II. RON 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	-	436 992
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	224 289	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	245 637	-
	Spolu	469 926	436 992

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	3 465 698	1 239 567
b.1.	nezaložené	3 465 698	1 239 567
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	3 465 698	1 239 567

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	816 474	916 327
b.1.	nezaložené	816 474	916 327
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	816 474	916 327

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	792 778	882 505
b.1.	nezaložené	792 778	882 505
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	792 778	882 505

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 000 847	1 311 232
b.1.	nezaložené	1 000 847	1 311 232
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	Založené	-	-
	Spolu	1 000 847	1 311 232

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	2.III. RUB Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	242 660	310 500
b.1.	nezaložené	242 660	310 500
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	242 660	310 500

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	469 926	436 992
b.1.	nezaložené	469 926	436 992
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	469 926	436 992

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľne akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	5 319 743	-
1.1.	Nezaložené	5 319 743	-
1.2.	Založené	-	-

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľne akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	528 000	-
2.	USD	2 144 474	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	826 530	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	842 680	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	541 207	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	436 852	-
	Spolu	5 319 743	-

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	3.b).I. Neobchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Neobchodovateľné akcie	-	6 193 338
1.1.	Nezaložené	-	6 193 338
1.2.	Založené	-	-

Číslo riadku	3.b).II. Neobchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	866 920
2.	USD	-	1 238 050
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	1 329 515
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	1 208 430
8.	HUF	-	291 123
9.	PLN	-	1 259 300
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	-	6 193 338

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	-	415 724
1.1.	nezaložené	-	415 724
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	3 990 481	4 244 009
2.1.	nezaložené	3 990 481	4 244 009
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	3 990 481	4 659 733

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	693 295	2 251 390
2.	USD	2 942 100	2 253 997
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	355 086	154 346
10.	CAD	-	-

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

Názov spravovaného fondu

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

11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	3 990 481	4 659 733

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	49 171	300 724
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné na požiadanie a 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	49 171	300 724
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	49 171	300 724

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	158 012	332 527
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné na požiadanie a 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	158 012	332 527
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	158 012	332 527

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	67 018	464 086
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné na požiadanie a 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	67 018	464 086
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	67 018	464 086

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	236 925	117 570
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné na požiadanie a 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	236 925	117 570

[illegible]

Číslo riadku	11. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávka - predaj	464 818	-
	Spolu	464 818	-

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

Názov spravovaného fondu

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

Pasíva

Číslo riadku	3. Záväzky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči správ. spol. - správa	36 191	37 186
2.	Záväzky voči správ. spol. - vstupné poplatky	2	2
	Spolu	36 193	37 188

Číslo riadku	4.I. EUR Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	Menové	30 477	941
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	30 477	941
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	30 477	941

Číslo riadku	4.II. EUR Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	30 477	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	941
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	30 477	941

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi	4 864	4 998
2.	Záväzky voči podielnikom - prijaté preddavky	37	202
3.	Záväzky - zrážková daň	10	9
4.	Záväzky - správa a úschova	-	-
5.	Záväzky – audítor – výdavky budúcich období	1 990	1 969
6.	Ostatné – nákup a predaj dlhopisu	459 102	-
	Spolu	466 003	7 178

LEI

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

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 .

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	29	428
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	-
4.	Dlhové cenné papiere	271 267	297 664
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	271 296	298 092

Číslo riadku	3.1. Dividendy a iné podiely na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	28 000	11 836
2.	USD	165 248	192 442
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	9 325	6 098
6.	SEK	-	-
7.	CZK	31 665	117 571
8.	HUF	-	24 920
9.	PLN	-	19 402
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	234 238	372 269

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(248 914)	802 515
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(209 300)	185 171
4.	Podielové listy	(581 539)	647 163
	Spolu	(1 039 753)	1 634 849

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	(356 122)	26 213
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	(81 397)	80 741
6.	SEK	-	-
7.	CZK	(60 249)	29 199
8.	HUF	(6 685)	(53 208)
9.	PLN	(110 348)	17 741

LEI

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

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 .

10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	(23 106)	(2 760)
	Spolu	(637 907)	97 926

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	Menové	(29 536)	(160 538)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(29 536)	(160 538)
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	(29 536)	(160 538)

Číslo riadku	8./g. Iný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	53	61
	Spolu	53	61

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady	13 723	13 064
	Spolu	13 723	13 064

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	2 951	1 281
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky ostatné	11 747	8 023
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	14 698	9 304

LEI

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

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	j. Náklady na financovanie fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na úroky	-	-
2.	Náklady na dane	44 749	63 084
3.	Náklady na register emitenta	576	576
4.	Nakupované výkony	-	1 170
	Spolu	45 325	64 830

Číslo riadku	k. Náklady na odplatu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	Odplatu za správu fondu	385 083	411 579
k.2.	Odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	51 755	55 316
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 976	2 032

F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	169 714	385 021
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	169 714	385 021

F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-

LEI

3 1 5 7 0 0 9 W 7 O H W 4 0 W I I 9 4 7

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 .

3.	Závazky z termínovaných obchodov	200 191	385 962
4.	Závazky z európskych opcií	-	-
5.	Závazky z amerických opcií	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	200 191	385 962

G. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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