

**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

Aкционárom, 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 nesprávnosti, 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 opisanie 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 nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a výdať správu auditora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodniť očakávať, že jednotlivо alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.



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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti 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 audítorské 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 audítorských 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 audítorských 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

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



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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu

k 31.12.2020

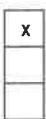
LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2	0	2	0	8	3	8	1	9	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Účtovná závierka



riadna
mimoriadna
priebežná



schválená

IČO

1	7	3	3	0	2	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

0	1
1	2

2	0	2	0
2	0	2	0

SK NACE

6	6	.	3	0	.	0
---	---	---	---	---	---	---

(vyznači sa)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

0	1
1	2

2	0	1	9
2	0	1	9

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

M	A	L	Ý	T	R	H																								
---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Číslo

2	/	A																													
---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

PSČ

8	1	1	0	8	B	R	A	T	I	S	L	A	V	A																	
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Obec

Faxové číslo

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

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

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

28.04.2021

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

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	I	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)	podielové 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

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.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	532 673	45 307
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	36 193	37 188
4.	Deriváty	30 477	941
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky 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/ Doplnkové 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 fonde	(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 fonde	(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 fonde	(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 fonde/doplnkovom dôchodkovom fonde	-	-
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

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	I	B	a	l	a	n	c	e	d	,	o	.	p	.	f
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

POZNÁMKY

**účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2020
v eurách**

A. Všeobecné informácie o fonde

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

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava

Názov podielového fondu je Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. v skrátenej podobe Optimal Balanced (ďalej len „Fond“).

- Podielový fond vznikol dňa 11.4.2006 rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. UFT-010/2006/KISS. Vydávanie podielových listov sa začalo 25.4.2006. Podielový fond nemá právnu subjektivitu a je vytvorený na dobu neurčitú.
- Majetok v podielovom fonde je spoločným majetkom podielníkov podielového fondu.

Správcovská spoločnosť

Správcom podielového fondu je IAD Investments, správ. spol., a.s. so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO 17 330 254, ktorá je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 182/B (ďalej len „správcovská spoločnosť“).

Pôvodným správcom podielového fondu bola spoločnosť AlicoFundsCentralEurope správ. spol., a. s. (ďalej len "ALICO") so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava, IČO: 35 803 525. Podielový fond bol prevedený do správy správcovskej spoločnosti na základe rozhodnutia NBS č. ODT-9113-6/2014-1 zo dňa 16.10.2014, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17.10.2014. Dátum prevodu podielového fondu bol stanovený podľa vyššie uvedeného rozhodnutia na 29.10.2014.

Správcovská spoločnosť vznikla 18.10.1991 ako investičná spoločnosť s obchodným menom Agroinvest, i.a.s. a v roku 2000 sa v zmysle zákona č. 385/1999 Z.z. o kolektívnom investovaní (ďalej len „Zákona“) a na základe rozhodnutia Úradu pre finančný trh (ktorého funkcie prebrala od 1.1.2006 NBS) pretransformovala na správcovskú spoločnosť. Správcovská spoločnosť bola založená na dobu neurčitú. V roku 2002 správcovská spoločnosť zmenila obchodné meno na Investičná a Dôchodková, správ. spol., a.s. a v roku 2008 na IAD Investments, správ. spol., a.s.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je spoločnosť Pro Partners Holding, a.s., ktorá je zároveň materskou spoločnosťou celej skupiny.

Internetová stránka správcovskej spoločnosti je www.iad.sk.

Hlavná činnosť správcovskej spoločnosti

Hlavným predmetom činnosti správcovskej spoločnosti je:

- spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov,
- vytváranie a spravovanie štandardných podielových fondov a európskych štandardných fondov,
- riadenie portfólia finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov,
- investičné poradenstvo,
- úschova a správa podielových listov vydávaných správcovskými spoločnosťami a cenných papierov vydávaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpeiek,

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

Názov spravovaného fondu

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

- prijatie a postúpenie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov podľa § 5 ods. 1 písm. a) až d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31.12.2020

Predstavenstvo

Predsedajúci:	Ing. Vladimír Bencz
Členovia:	Peter Lukáč, MBA
	Mgr. Vladimír Bolek

Dozorná rada

Predsedajúci:	Ing. Róbert Bartek
Členovia:	Ing. Vanda Vránska
	Ing. Miroslav Vester

Depozitár

Depozitárom podielového fondu je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140.

Investičný profil fondu

Fond svojim zameraním spadá do kategórie zmiešaný podielový fond a investuje najmä do dlhopisových a akciových investícii, predovšetkým do akcií verejne obchodovaných fondov (ETF), ktoré kopírujú akciové indexy, do akcií spoločností a do dlhopisov z krajín strednej a východnej Európy a krajín rozvíjajúcich sa trhov tzv. Emerging Markets a vkladových účtov v bankách.. Podielový fond investuje v rôznych menách, najmä v mene EUR, USD, HUF, PLN, CZK a RON. Investície Fondu sa zameriavajú na krajiny strednej a východnej Európy a krajiny rozvíjajúcich sa trhov takzvané Emerging Markets. Fond nemá odvetvové zameranie.

Investičná stratégia fondu

Cieľom investičnej politiky podielového fondu je dosiahnuť stabilný a rovnomerný rast hodnoty podielového fondu v horizonte päť rokov. Najvýznamnejšimi faktormi ovplyvňujúcimi výkonnosť fondu sú nárast / pokles úrokových sadzieb, nárast / pokles kreditných prírážok a pohyby mien voči referenčnej mene EUR.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1) Zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania podielového fondu (angl.: going concern).

Aj napriek zvýšeným výberom v čase vypuknutia pandémie koronavírusu v marci 2020 sme nezaznamenali významný negatívny dopad na likviditu alebo kapitál fondu.

Použitá mena v závierke je Euro a všetky zostatky sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak.

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	I	B	a	l	a	n	c	e	d	,	o	.	p	.	f
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2019 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 29. júna 2020.

2) Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadanií a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.

a) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia. V prípade vyplatenia výnosových úrokov sú tieto pripísané na účet Fondu v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v brutto výške, neočistené o zrážkovú daň.

b) Náklady na poplatky

Správcovskej spoločnosti prináleží za správu Fondu odplata, ktorá je vypočítaná z priemernej ročnej čistej hodnoty objemu majetku vo Fonde. Odplata správcovskej spoločnosti sa počíta a zahŕňa do nákladov Fondu denne na základe aktuálnej čistej hodnoty majetku vo Fonde pred zúčtovaním odplaty za správu podielového fondu a odplaty za výkon činnosti depozitára. Správcovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“. Výpočet správcovského poplatku je uvedený v Štatúte Fondu. Depozitár je povinný viesť podielovému fondu jeho bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť fondu a výpočet hodnoty podielových listov je v súlade so Zákonom.

Depozitárovi za výkon činností prináleží odplata, ktorá je dohodnutá v depozitárskej zmluve. Depozitár účtuje podľa platného Štatútu Fondu, ktorý je dostupný na webovej stránke správcovskej spoločnosti (www.iad.sk). Odplata za výkon činnosti depozitára za jeden kalendárny rok sa vypočítava denne podľa aktuálnej čistej hodnoty majetku vo Fonde pred zúčtovaním odplaty za správu Fondu a odplaty za výkon činnosti depozitára.

Náklady za služby depozitára sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“. Na ľarchu majetku vo Fonde sa účtujú poplatky regulovanému trhu, subjektom zabezpečujúcim vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, bankám a obchodníkom s cennými papiermi, poplatky za úschovu a správu zahraničných cenných papierov, poplatky za vedenie bankových účtov a prevody finančných prostriedkov, poplatky centrálnemu depozitárovi alebo členovi centrálneho depozitára a subjektu so sídlom mimo územie Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti.

Náklady na poplatky sú zúčtované do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia, v súlade s príslušným štatútom Fondu.

c) Zrážková daň z príjmu

Od 1. apríla 2007 je Fond povinný odvádzať za podielnika daň z čistého výnosu, ktorý predstavuje rozdiel medzi vyplatenou sumou pri vrátení podielového listu a vkladom podielnika, ktorým je predajná cena podielového listu pri jeho vydaní. Zrážku dane je Fond povinný vykonať pri výplatе, poukázani alebo pri pripísaní úhrady v prospech podielnika, a to vo výške 19 % z čistého výnosu. Pri vyplatení (vrátení) podielového listu sa vykoná zrážka dane z kladného rozdielu medzi vkladom podielnika, ktorým je predajná cena podielového listu pri jeho vydaní a vyplatenou nezdanenou sumou.

Fond je povinný zrazenú daň odviesť správcovi dane najneskôr do pätnásťteho dňa každého mesiaca za predchádzajúci kalendárny mesiac.

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) Daň z príjmov podielového fondu

Podielový fond nie je právnickou osobou (§ 5 ods. 2 Zákona), teda nie je ani daňovníkom dane z príjmov v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Daňové náklady môžu fondu vzniknúť aplikáciou daňových zákonov iných krajín na prípadné výnosy plynúce z ich územia.

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. V súvahе 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 zahrnutim 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 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, ktoré nadobudlo účinnosť 31. decembra 2018.

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 reálou 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 ocenia.

Reálna hodnota majetku sa určí ako trhová cena, ak pre príslušný majetok existuje aktívny trh. Ocenenie majetku oceňovaného reálou hodnotou sa neupravuje o zníženie jeho hodnoty, pretože ocenenie reálou 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 rizik vlastnému druhu majetku. Táto úroková

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	I	B	a	l	a	n	c	e	d	,	o	.	p	.	f
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

miera nezohľadňuje riziká, o ktoré bola upravená hodnota odhadovaných budúcich čistých peňažných príjmov. Úroková miera, ktorá vyjadruje bežné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňaží a rizik vlastných určitému druhu majetku, je miera návratnosti investície, ktorú by investor požadoval, ak by jeho investícia vytvárala peňažný tok s hodnotou, splatnosťami 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 peňaží 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 papiere*

Cenné papiere zaúčtované v majetku Fondu k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019 boli zakúpené s úmyslom dosahovania zisku z cenových rozdielov, výnosov z kupónov alebo výnosov z dividend.

O cennom papieri sa prvotne úctuje v ocenení jeho reálnej hodnotou. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa obstaral a jeho reálnej 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 ocenia oceňujú reálnej hodnotou. Zmeny reálnej hodnoty z ocenia cenných papierov sa úctujú 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 rozpisáný spôsob výpočtu.

Akcie sa pri prvotnom účtovaní oceňujú reálnej hodnotou akcie. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcie, ocení sa cenou obstarania, t.j. cenou, za ktorú sa akcia obstarala. Náklady na obchody spojené s cennými papiermi, napr. poplatky a provízie pri obchodoch sa úctujú 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 vyhlásí 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 prílohy 1 až 16 tohto opatrenia.

c) *Účtovné metódy oceňovania majetkových podielov v obchodných spoločnostiach, ktoré nie sú reprezentované akciami alebo sú reprezentované neobchodovateľnými akciami*

Podiel v obchodnej spoločnosti, ktorý je reprezentovaný neobchodovateľnými akciami, alebo nie je reprezentovaný akciami, sa pri obstaraní ocení jeho reálnej hodnotou, ktorá sa určí použitím metódy diskontovaných peňažných tokov tejto spoločnosti. Hodnota podielu sa zistí z hodnoty obchodnej spoločnosti zistenej metódou analýzy diskontovaných peňažných tokov jej vynásobením koeficientom vyjadrujúcim podiel fondu na zisku obchodnej spoločnosti dohodnutým v spoločenskej zmluve a ak dohodnutý nie je, podielom fondu na vlastnom imani obchodnej spoločnosti. Rozdiel medzi reálhou hodnotou podielu pri jeho obstaraní a výdavkami na obstaranie tohto podielu sa úctuje ako výnos alebo náklad.

Podiel v obchodnej spoločnosti, ktorý je reprezentovaný neobchodovateľnými akciami, alebo nie je reprezentovaný akciami, sa v ročnej účtovnej závierke ocení jeho reálnej hodnotou, ktorá sa určí metódou analýzy diskontovaných peňažných tokov

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

Názov spravovaného fondu

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

tejto spoločnosti. Rozdiel medzi reálnou hodnotou podielu pri jeho obstarani alebo jeho ocenení v bezprostredne predchádzajúcej účtovnej závierke, ak bola zostavená, sa účtuje ako výnos alebo náklad.

d) *Účtovné metódy oceňovania derivátov a zásady ich použitia*

Reálna hodnota derivátu obchodovaného na verejnem trhu sa určí ako trhová cena derivátu vyhlásená v deň ocenia. Reálna hodnota derivátu neobchodovaného na verejnem trhu alebo ak trh v deň ocenia cenu nevytvoril, sa určí pri call opcioi ako rozdiel medzi reálnou hodnotou podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že v deň expirácie alebo možnej realizácie bude mať podkladový nástroj reálnu hodnotu väčšiu ako dohodnutá cena a medzi súčasnou hodnotou dohodnutej ceny podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že jeho reálna cena v deň expirácie alebo možnej realizácie bude nižšia ako cena dohodnutá. Pri put opcioi sa cena určí ako rozdiel medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja vynásobenou pravdepodobnosťou, že jeho reálna hodnota v deň expirácie alebo možnej realizácie bude nižšia ako cena dohodnutá, a medzi jeho reálnou hodnotou v deň ocenia vynásobenou pravdepodobnosťou, že v deň expirácie alebo možnej realizácie bude mať podkladový nástroj reálnu hodnotu väčšiu ako dohodnutá cena. Pri pevnej termínovej operácii sa cena derivátu určí ako rozdiel medzi súčasnou dohodnutou forwardovou cenou podkladového nástroja a jeho súčasnou forwardovou cenou v deň ocenia. Forwardová cena podkladového nástroja sa dohodne ako reálna hodnota podkladového nástroja v deň uzavretia dohody, upravená o náklady na udržiavanie pozície a výnosy z udržiavania pozície. Nákladmi na udržiavanie pozície sú napríklad náklady na financovanie pozície a náklady na skladovanie podkladového nástroja. Výnosmi z udržiavania pozície sú napríklad výnosy z kupónov splatných v dobe trvania pozície.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa súvzťažne účtujú na účet Zisky zo zaistovacích derivátov alebo na účet Zisky z derivátov na obchodovanie alebo na účet Straty zo zaistovacích derivátov alebo na účet Straty z derivátov na obchodovanie.

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

Finančný majetok a záväzky, ktorých obstarávacia 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 výkazané vo výkaze ziskov a strát ako „Zisk/strata z operácií s devízami“.

f) *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. Zniženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

g) *Pohľadávky a záväzky*

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

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Vzniknuté úrokové náklady vzťahujúce sa k záväzkom sú k 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. 8).

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	I	B	a	l	a	n	c	e	d	,	o	.	p	.	f
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.

Ďalej je dňom účtovného prípadu deň vykonania platby, deň zúčtovania prikazu 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, pripadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú.

6) Stratégia a zásady zaistovania

Na účely zaistenia zmeny reálnej hodnoty zaistovaného majetku alebo záväzku alebo zmeny peňažného toku zo zaistovaného majetku alebo záväzku spôsobenej realizáciou určeného druhu rizika alebo určených druhov rizík fond využíva zaistovacie deriváty.

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 predpokladáť, 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 zapričinujú 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.

8) Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

a) Zniženie hodnoty majetku

Pri odhade zníženia hodnoty finančného majetku sa postupuje tak, že sa porovná účtovná hodnota majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho. Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je z časti alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr ako bolo dohodnuté, hodnota majetku sa znížila. Zniženie hodnoty majetku sa rovná rozdielu medzi súčasnou hodnotou dohodnutého peňažného toku z majetku a súčasnou hodnotou pravdepodobného peňažného toku z majetku. V prípade zniženia hodnoty sa toto účtuje cez výkaz ziskov a strát.

b) Zásady pre tvorbu rezerv

Rezerva sa tvorí, ak je pravdepodobné, že fond má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe. Rezerva sa tvorí, ak pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomicke úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50 % a je možné vykonať spoľahlivý odhad tohto úbytku.

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	I	B	a	l	a	n	c	e	d	,	o	.	p	.	f	.
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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, odplaty 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 odpisanych pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjemov (-)	(44 749)	(63 084)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjemov (+)	1	9
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 839 868)	426 613
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zniženie/ 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/zniženie 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 VI.+V.	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	1	1	9	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

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

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu

Označenie	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/doplnkových dôchodkových jednotiek	551 286 295	559 763 928
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,031116	0,028079
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov/príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	2 139 577	1 088 279
2.	Zisk alebo strata fondu	(1 714 169)	1 686 534
3.	Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielníkom	-	-
5.	Odpínanie dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek za správu dôchodkového fondu/doplnkového dôchodkového fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové 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/ doplnkových dôchodkových jednotiek	616 972 755	551 286 295
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,027722	0,031116

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát**Súvaha fondu****Aktiva**

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

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

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.I. 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.I. 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	0	H	W	4	0	W	1	1	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	1	1	9	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	I	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

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

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	-

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	I	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	Medzisúčet - 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	Medzisúčet - 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	Medzisúčet - 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	Medzisúčet - súvaha	236 925	117 570

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

Názov spravovaného fondu

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

5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	236 925	117 570

Číslo riadku	10. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	7 095	6 055
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	Medzisúčet - súvaha	7 095	6 055
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	7 095	6 055

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	23 879	20 449
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	Medzisúčet - súvaha	23 879	20 449
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	23 879	20 449

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	530 939	7 642
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	Medzisúčet - súvaha	530 939	7 642
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	530 939	7 642

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

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.	Akciev	-	-
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 podielníkom - prijaté preddavky	37	202
3.	Záväzky - zrážková daň	10	9
4.	Záväzky - správa a úschova	-	-
5.	Záväzky - audítör - výdavky budúcich období	1 990	1 969
6.	Ostatné - nákup a predaj dlhopisu	459 102	-
	Spolu	466 003	7 178

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	I	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

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

Názov spravovaného fondu

O	p	t	i	m	a	i	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

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	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)

Ozna-čenie	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)

Ozna-čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Záväzky 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.	Záväzky z termínovaných obchodov	200 191	385 962
4.	Záväzky z európskych opcii	-	-
5.	Záväzky z amerických opcii	-	-
6.	Záväzky z ručenia	-	-
7.	Záväzky 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.	Záväzky 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.