

Polročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom vo fonde k 30.6.2023

podľa § 187 zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ZKI)

Správcovská spoločnosť: **IAD Investments, správ. spol., a.s.**, Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava

zapísaná na Mestskom súde Bratislava III, dňa 18.10.1991, oddiel Sa, vložka č. 182/B

Podielový fond:

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

Údaje o stave a zmene majetku fondu k	30.6.2023
1. Stav majetku (v EUR)	
a) Prevoditeľné cenné papiere	8 380 978
aa) akcie	2 664 080
ab) dlhopisy	4 552 928
ac) cp iných štandardných fondov, cp iných európskych štandardných fondov, cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	1 163 970
aca) cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	0
ad) iné cenné papiere	0
b) Nástroje peňažného trhu	0
c) Účty v bankách	90 277
ca) bežný účet	27 421
cb) vkladové účty	62 856
d) Iný majetok	83 298
e) Celková hodnota majetku	8 554 553
f) Záväzky	21 365
g) Čistá hodnota majetku	8 533 188
2. Počet podielov podielového fondu v obehu (v ks)	386 040 339
3. Čistá hodnota podielu (v EUR)	0,022104
4. Stav CP a nástrojov peňažného trhu v majetku v EUR	
a) Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na trhu kótovaných CP BCP	5 662 764
b) Prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu	1 512 653
c) Prevoditeľné CP z nových emisií podľa § 88 ods. 1 písm. d) ZKI	0
d) Nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. h) ZKI	0
e) Ost. prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. i) ZKI	41 591
f) Deriváty prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
g) Deriváty neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0
h) Podielové listy iných podielových fondov alebo cenné papiere zahraničných subjektov KI	1 163 970
i) Iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	0
Podiel aktív podľa štatistickej klasifikácie ekonomických činností (A až U) (EUR)	
A - Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	142 995
B - Ťažba a dobývanie	454 242
C - Priemyselná výroba	608 236
D - Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	745 231
E - Dodávka vody, čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0
F - Stavebníctvo	413 770
G - Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	444 466
H - Doprava a skladovanie	191 196
I - Ubytovacie a stravovacie služby	116 256

J - Informácie a komunikácia	365 673
K - Finančné a poisťovacie služby	2 114 790
L - Činnosti v oblasti nehnuteľností	431 513
M - Odborné, vedecké a technické činnosti	797 410
N - Administratívne a podporné služby	0
O - Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	845 336
P - Vzdelávanie	0
Q - Zdravotníctvo a sociálna pomoc	0
R - Umenie, zábava a rekreácie	16 358
S - Ostatné činnosti	783 783
T - Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	0
U - Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	0
Podiel aktív podľa geografického členenia (EUR)	
1. Slovenská republika	1 107 407
2. Európa	4 332 522
z toho: Eurozóna	2 508 116
3. Severná Amerika	749 768
4. Ázia	76 520
5. ostatný svet	2 205 038
Členenie portfólia podľa % podielu cenných papierov na celkovom majetku:	
CZK dlh. TEPOT Float 12/21/23 CZ0003517732	2,96%
CZK dlh. Czechoslovak Group Float 2026 CZ0003532681	2,62%
CZK dlh. HBREGR Float 01/08/25 CZ0003541245	3,05%
EUR dlh. ADXSM 4.2 12/18/27 ES0236463008	2,39%
EUR dlh. YITYH Float 03/31/24 FI4000496294	2,14%
EUR dlh. SLOVGB 4 10/19/32 SK4000021986	3,70%
EUR dlh. JTFG IX 4,00/2023 SK4120014556	3,50%
EUR dlh. GEVSRO 4.7 03/15/24 SK4120014994	1,12%
EUR dlh. ENAPHO 1.659 04/26/24 XS1811024543	3,35%
EUR dlh. SAPSJ 3 ¼ 04/15/26 XS1961852750	3,37%
EUR dlh. UKRAIN 4 ¾ 01/27/30 XS2010033343	0,55%
EUR dlh. METINV 5 ¾ 06/17/25 XS2056722734	1,54%
EUR dlh. AMSSW 6 07/31/25 XS2195511006	3,23%
EUR dlh. MSPSJ 4 1/4 05/19/26 XS2339025277	2,91%
EUR dlh. AKROPOLIS GROUP UAB XS2346869097	2,97%
EUR dlh. GTCAPW 2 ¼ 06/23/26 XS2356039268	1,79%
EUR dlh. 365 Banka 2024 XS2425290900	3,57%
PLN dlh. POLGB Float 05/25/28 PL0000110383	2,58%
RON dlh. ROMGB 3 ¼ 06/24/26 ROGSHSTVFMX2	2,16%
RUB dlh. RFLB 7.05 01/19/28 RU000A0JTK38	0,89%
USD dlh. Nostrum 2026 Senior Unsecured Note USN64884AE41	0,17%
USD dlh. Nostrum 2026 Senior Secured Note USN64884AF16	0,32%
USD dlh. CRBKMO 7 ½ 10/05/27 XS1589106910	0,68%
USD dlh. KERNEL HOLDING SA XS2010040983	1,67%
CZK AKCIA PHILIP MORRIS CR AS CS0008418869	4,61%
EUR AKCIA Raiffeisen Intl Bank Holding AT0000606306	2,38%
EUR AKCIA OMV AG AT0000743059	1,54%
GBP AKCIA WIZZ AIR HOLDINGS PLC JE00BN574F90	2,24%
HKD AKCIA AJISEN CHINA HOLDINGS LTD KYG0192S1093	1,36%
PLN AKCIA PEPCO GROUP NV NL0015000AU7	2,23%
USD AKCIA NU HOLDINGS LTD/CAYMAN ISL-A KYG6683N1034	3,12%
USD AKCIA StoneCo Ltd KYG851581069	1,37%
USD AKCIA ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR US01609W1027	1,79%
USD AKCIA CHICKEN SOUP FOR THE SOUL ENTERTAINMENT Inc. US16842Q1004	0,19%

USD AKCIA HELLO GROUP INC US4234031049	2,48%
USD AKCIA MERCADOLIBRE INC US58733R1023	3,38%
USD AKCIA PETROLEO BRASILEIRO-SPON ADR US71654V4086	1,74%
USD AKCIA Sberbank Rossii OAO US80585Y3080	0,00%
USD AKCIA TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR US8740391003	2,71%
EUR ETF LYXOR MSCI RUSSIA UCITS ETF LU1923627092	0,00%
USD ETF ISHARES MSCI BRAZIL CAPPED ETF US4642864007	13,61%
USD ETF Vaneck RUSSIA ETF US92189F4037	0,00%
5. Údaje o zmenách v stave portfólia za obdobie 31.12.2022-30.6.2023 (EUR)	
Čistá hodnota majetku k 31.12.2022	8 250 296
Nákup cenných papierov	854 088
Predaj cenných papierov	562 737
Čistá hodnota majetku k 30.06.2023	8 533 188
6. Údaje o vývoji majetku v priebehu lehoty na podávanie správ	
a) výnosy z akcií,	91 994
b) straty z akcií,	0
c) výnosy z dlhopisov,	144 060
d) straty z dlhopisov	0
e) výnosy z cp iných štandardných fondov, z cp iných európskych štandardných fondov, z cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo výnosy z cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	28 851
ea) výnosy z cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	0
f) straty z cp iných štandardných fondov, z cp iných európskych štandardných fondov, z cp iných otvorených špeciálnych fondov alebo straty z cp iných zahraničných subjektov kol.investovania	0
fa) straty z cp subjektov kol.investovania spravovaných správ.spol.	0
g) výnosy z iných cp	0
h) straty z iných cp	0
i) výnosy z nástrojov peňažného trhu,	0
j) straty z nástrojov peňažného trhu	0
k) výnosy z vkladových a bežných účtov	3 156
l) straty z vkladových a bežných účtov	0
m) výnosy z operácií s derivátmi	0
n) straty z operácií s derivátmi	0
o) výnosy z devízových operácií	291 598
p) straty z devízových operácií	354 769
q) kapitálové výnosy,	1 260 233
r) iné výnosy,	947
s) náklady na správu,	104 654
t) náklady na depozitára,	14 066
u) iné výdavky a poplatky,	597 190
v) čistý výnos,	748 729
w) výplaty podielov na zisku,	0
x) znovu investované výnosy,	0
y) zvýšenie majetku alebo zníženie majetku vo fonde a zoznam spol., ktoré zapríčinili zníž. majetku vo fonde z dôvodu zmien kurzov CP alebo likvidácie spoločnosti	267 830
z) zvýšenie hodnoty akcií alebo zníženie hodnoty akcií,	168 245
aa) náklady spojené s obchodovaním majetku vo fonde,	1 431
ab) iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov vo fonde	474
7. Porovnanie troch posledných rokov v štruktúre súvahy a výkazu strát:	

S Ú V A H A (v EUR)

AKTÍVA	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
1. Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	8 443 834	8 176 004	15 914 289
1. Dlhopisy oceňované umorovacou hodnotou	-	-	-

a) bez kupónov	-	-	-
b) s kupónmi	-	-	-
2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	4 552 928	4 250 845	7 566 051
a) bez kupónov	-	-	-
b) s kupónmi	4 552 928	4 250 845	7 566 051
3. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	2 664 080	2 495 835	4 180 486
a) obchodovateľné akcie	2 664 080	2 495 835	4 180 486
b) neobchodovateľné akcie	-	-	-
c) podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-	-
d) obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-	-
4. Podielové listy	1 163 970	1 022 717	4 167 752
a) otvorených podielových fondov	-	-	-
b) ostatné	1 163 970	1 022 717	4 167 752
5. Krátkodobé pohľadávky	62 856	406 607	-
a) krátkodobé vklady v bankách	62 856	406 607	-
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)	110 719	95 183	957 592
10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27 421	34 166	947 231
11. Ostatný majetok	83 298	61 017	10 361
Aktíva spolu	8 554 553	8 271 187	16 871 881
x PASÍVA	30.6.2023	31.12.2022	31.12.2021
I. Závazky (súčet položiek 1 až 8)	21 365	20 891	42 388
1. Závazky voči bankám	-	-	-
2. Závazky z vrátenia podielov/z ukončenie sporenia/ukončenia účasti	-	25	-
3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	17 585	17 494	35 579
4. Deriváty	-	-	-
5. Repoobchody	-	-	-
6. Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-	-
7. Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-	-
8. Ostatné záväzky	3 780	3 372	6 809
II. Vlastné imanie	8 533 188	8 250 296	16 829 493
9. Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	8 533 188	8 250 296	16 829 493
a) Zisk alebo strata za účtovné obdobie	748 729	(4 230 874)	(285 528)
Pasíva spolu	8 554 553	8 271 187	16 871 881
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v EUR)	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2021
I. Výnosy z úrokov	147 216	175 804	152 100
1.1. úroky	147 216	175 804	152 100
1.2./a. výsledok zaistenia	-	-	-
1.3./b. zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-	-
2. Výnosy z podielových listov	-	-	-
3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	120 845	190 398	167 536
3.1. dividendy a iné podiely na zisku	120 845	190 398	167 536
3.2. výsledok zaistenia	-	-	-
4./c. Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	687 673	(5 074 476)	1 077 256
5./d. Čistý zisk/strata z operácií s devízami	-63 171	547 112	212 116

6./e.	Čistý zisk/strata z derivátov	-	0	5 827
7./f.	Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	-	-	-
8./g.	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	947	445	28
I.	Výnos z majetku vo fonde	893 510	(4 160 717)	1 614 863
h.	Transakčné náklady	2 976	5 614	6 784
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	2 071	2 055	7 419
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	888 463	(4 168 386)	1 600 660
j.	Náklady na financovanie fondu	20 000	23 702	26 180
j.1.	náklady na úroky	-	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	20 000	23 702	26 180
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	868 463	(4 192 088)	1 574 480
k.	Náklady na	104 654	167 190	212 969
k.1.	odplatu za správu fondu	104 654	167 190	212 969
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde/doplňkovom dôchodkovom fonde	-	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	14 066	22 470	28 623
m.	náklady na audit účtovnej závierky	1 014	789	977
A:	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	748 729	(4 382 537)	1 331 911
	Ďalšie údaje o fonde*	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2021
	Celková čistá hodnota majetku (EUR)	8 533 188	11 264 508	17 816 797
	Počet podielov v obehu (tis. ks)	386 040	562 600	595 442
	Čistá hodnota podielu (EUR)	0,022104	0,020022	0,029922
	Počet vydaných podielov (tis. ks)	1 466	40 452	11 624
	Suma vydaných podielov (EUR)	31 405	921 096	333 090
	Počet vyplatených podielov (tis. ks)	23 545	97 432	33 154
	Suma vyplatených podielov (EUR)	497 243	2 103 543	951 696

* údaje sú z účtovnej závierky fondu k 30.6.2023

8. Údaje o využívaných postupoch a nástrojoch podľa § 100 ods. 2, najmä údaje o hodnote záväzkov, ktoré vznikli ich využívaním, a údaje o celkovej hodnote záväzkov z činnosti správcovskej spoločnosti s majetkom vo fonde: Počas 1. polroka 2023 spoločnosť nevyužívala pri správe majetku v podielovom fonde postupy a nástroje podľa §100 ods. 2 ZKl. Celková hodnota záväzkov z činnosti správ. spol. s majetkom v podielovom fonde je 17,6 tis. EUR.

9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v podielovom fonde: V 1. polroku 2023 sa spoločnosť v mene podielového fondu nezúčastnila na žiadnom valnom zhromaždení.

12. Údaje o zásadách odmeňovania spoločnosti:

Celková odmena zamestnancov spoločnosti má fixnú zložku (mzda zamestnanca) a pohyblivú zložku. Spoločnosť vyplatila za rok 2022 zamestnancom celkové odmeny vo výške jeden milión osemstosedemtisícpäťstotridsaťšesť eur, z toho fixné zložky boli vyplatené vo výške jeden milión tristoštyritisícstotridsaťjeden eur a pohyblivé zložky vo výške päťstotritisícštyristopäť eur, pričom počet zamestnancov, ktorým boli vyplatené, bol päťdesiatosem. Priamo z majetku podielového fondu nebol zamestnancom vyplatený žiaden podiel na zisku ani výkonnostný poplatok.

Celková odmena zamestnancov podľa § 33 ods. 9 ZKl (ďalej len „určený zamestnanec“), ktorú spoločnosť vyplatila za rok 2022 určeným zamestnancom bola vo výške jeden milión osemdesiatjedentisícpäťstosedemdesiatštyri eur, z toho fixné zložky boli vyplatené vo výške sedemstotridsaťpäťtisícdeväťstoosemdesiatdva eur a pohyblivé zložky vo výške tristoštyridsaťpäťtisícpäťstodeväťdesiatdva eur. Hodnotenie výkonnosti členov dozornej rady spoločnosti vykonáva valné zhromaždenie spoločnosti, hodnotenie výkonnosti členov predstavenstva spoločnosti a výkonného riaditeľa vykonáva dozorná rada spoločnosti, hodnotenie výkonnosti zamestnancov vykonáva výkonný riaditeľ spoločnosti. Výška pohyblivej zložky odmeny závisí od výkonnosti určeného zamestnanca, ktorá je kvalifikovane stanovená. Obdobím pre hodnotenie výkonnosti určených zamestnancov je rok, t.j. 12 mesiacov. Výkonnosť určených zamestnancov sa hodnotí jedenkrát, a to v poslednom mesiaci aktuálneho obdobia, alebo ak použité hodnotiace kritérium nie je možné vyhodnotiť v poslednom mesiaci aktuálneho obdobia, tak po aktuálnom období, keď použité hodnotiace kritérium je možné vyhodnotiť. Hodnotenie pozostáva z hodnotenia kľúčových povinností a úloh, schopností, pracovného a sociálneho správania zamestnanca a obsahuje kvantitatívne a/alebo kvalitatívne kritériá (týkajúce sa oddelenia, zamestnanca), ktorých hodnoteniu sa prikladá určité percento váhy z celkového hodnotenia v závislosti od kategórie určeného zamestnanca.

Dozorná rada spoločnosti v roku 2022 preskúmala všeobecné princípy zásad odmeňovania spoločnosti a uplatňovanie a schválila aktualizované Zásady odmeňovania spoločnosti, v ktorých v roku 2022 došlo k zmenám v súvislosti s legislatívnymi zmenami týkajúcimi sa odmeňovania a v súvislosti so zohľadňovaním a implementáciou ESG regulácie.

V Bratislave 24.08.2023

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Ing. Vladimír Bencz, predseda predstavenstva

Mgr. Vladimír Bolek, člen predstavenstva

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 30.06.2023

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

<input checked="" type="checkbox"/>	riadna	<input type="checkbox"/>	schválená
<input type="checkbox"/>	mimoriadna		
<input type="checkbox"/>	priebežná		

Zostavená za obdobie

od	mesiac		rok			
	0	1	2	0	2	3
do	0	6	2	0	2	3

IČO

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

SK

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

NACE

(vyznačí sa)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

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

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

Obec

B	R	A	T	I	S	L	A	V	A																														
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Telefónne číslo

				/																																			
--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Faxové číslo

				/																																			
--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

21.08.2023

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

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 30.06.2023
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	8 443 834	8 176 004
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	4 552 928	4 250 845
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	4 552 928	4 250 845
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	2 664 080	2 495 835
a)	obchodovateľné akcie	2 664 080	2 495 835
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	1 163 970	1 022 717
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	Ostatné	1 163 970	1 022 717
5.	Krátkodobé pohľadávky	62 856	406 607
a)	krátkodobé vklady v bankách	62 856	406 607
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)	110 719	95 183
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27 421	34 166
11.	Ostatný majetok	83 298	61 017
	Aktíva spolu	8 554 553	8 271 187

LEI

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

ÚČFOND 1-02

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 30.06.2023

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)	21 365	20 891
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	25
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	17 585	17 494
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	3 780	3 372
II.	Vlastné imanie	8 533 188	8 250 296
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	8 533 188	8 250 296
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	748 729	(4 230 874)
	Pasíva spolu	8 554 553	8 271 187

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 06 mesiacov roku 2023

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	147 216	175 804
1.1.	Úroky	147 216	175 804
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	120 845	190 398
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	120 845	190 398
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	687 673	(5 074 476)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(63 171)	547 112
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	947	445
I.	Výnos z majetku vo fonde	893 510	(4 160 717)
h.	Transakčné náklady	2 976	5 614
i.	Bankové a iné poplatky	2 071	2 055
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	888 463	(4 168 386)
j.	Náklady na financovanie fondu	20 000	23 702
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	20 000	23 702
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	868 463	(4 192 088)
k.	Náklady na	104 654	167 190
k.1.	odplatu za správu fondu	104 654	167 190
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde/doplňkovom dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	14 066	22 470
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 014	789
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	748 729	(4 382 537)

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 .

POZNÁMKY
úctovnej závierky zostavenej
k 30.06.2023
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 Optima Ibalanced,o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a. s. v skrátenej podobe Optima Ibalanced (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 podielnikov 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 Alico Funds Central Europe 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. Materskou spoločnosťou celej skupiny je spoločnosť Aspius holding, s.r.o. so sídlom Malý trh 2/A Bratislava, 811 08, IČO: 54 256 283, ktorá vlastní akcie Pro Partners Holding, a.s. vo výške podielu na jej základnom imaní 99,43 %.

Internetová stránka správcovskej spoločnosti je www.iad.sk.

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 .

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 zábezpek,
- 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 30.06.2023**Predstavenstvo**

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

Dozorná rada

Predseda: Ing. Róbert Bartek
 Členovia: Ing. Vanda Vrankska
 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 investícií, 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. Najvýznamnejšími faktormi ovplyvňujúcimi výkonnosť fondu sú nárast / pokles úrokových sadzieb, nárast / pokles kreditných prírážok, precenenie cenných papierov v závislosti od vývoja trhu a pohyby mien voči referenčnej mene EUR.

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 .

B. Použitie účtovné zásady a účtovné metódy**1) Zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023 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).

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

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2022 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 19. júna 2023.

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 usporiadaní 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. Správčovské poplatky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“. Výpočet správčovského 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 ťarchu 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 centrálnemu depozitára a subjektu so sídlom mimo územia 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.

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 .

Podiel v obchodnej spoločnosti, ktorý je reprezentovaný neobchodovateľnými akciami, alebo nie je reprezentovaný akciami, sa pri obstaraní ocení jeho reálnou 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 imaní obchodnej spoločnosti. Rozdiel medzi reálnou hodnotou podielu pri jeho obstaraní a výdavkami na obstaranie tohto podielu sa účtuje 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 reálnou hodnotou, ktorá sa určí metódou analýzy diskontovaných peňažných tokov tejto spoločnosti. Rozdiel medzi reálnou hodnotou podielu pri jeho obstaraní 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 verejnom trhu sa určí ako trhová cena derivátu vyhlásená v deň ocenenia. Reálna hodnota derivátu neobchodovaného na verejnom trhu alebo ak trh v deň ocenenia cenu nevytvoril, sa určí pri call opcii 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 opcii 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 ocenenia 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 ocenenia. 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 zaisťovacích derivátov alebo na účet Zisky z derivátov na obchodovanie alebo na účet Straty zo zaisťovacích derivátov alebo na účet Straty z derivátov na obchodovanie.

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

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

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	.																		
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

g) Pohľadávky a záväzky

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

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).

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

6) Stratégia a zásady zaisťovania

Na účely zaistenia zmeny reálnej hodnoty zaisťovaného majetku alebo záväzku alebo zmeny peňažného toku zo zaisťovaného 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 predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku a ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený, odhaduje sa hodnota jeho zníženia. O odhadnutú hodnotu zníženia hodnoty majetku sa upraví jeho ocenenie. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku správcovskou spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s ich odhadom pri obstaraní tohto majetku.

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

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

a) Zníženie 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,

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 .

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 (+)	147 216	295 010
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(23 837)	(41 421)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(125 069)	(341 818)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	526	(21 556)
5.	Výnosy z dividend (+)	120 845	406 782
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	1 556	(9 235)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	1 234 276	6 844 399
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 (-)	(1 220 407)	(3 245 201)
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 (-)	(19 712)	(45 154)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	115 394	3 841 806
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 (+)	31 405	1 982 417
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-),	(497 243)	(6 330 740)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	(25)	25
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(27)	34
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	(465 890)	(4 348 264)
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.	(350 496)	(506 458)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	440 773	947 231
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	90 277	440 773

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 .

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

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	27 421	34 166
2.	Vklady v bankách do 24 hodín	-	-
3.	Krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, t.j. termínované vklady v banke	62 856	406 607
	Spolu	90 277	440 773

Pre účely zostavenia prehľadu o peňažných tokoch Fond zaraďuje k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom aj krátkodobé pohľadávky voči bankám so splatnosťou dlhšou ako 24 hodín, ale menej ako 3 mesiace t.j. termínované vklady v banke, nakoľko obsahová náplň prehľadu o peňažných tokoch nezahŕňa iné rozdelenie.

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	8 250 296	16 829 493
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	408 119 158	619 580 142
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,020215	0,027163
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov/príspevky do doplňkových dôchodkových fondov	31 405	1 982 417
2.	Zisk alebo strata fondu	748 729	(4 230 874)
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	(497 242)	(6 330 740)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	282 892	(8 579 197)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	8 533 188	8 250 296
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	386 040 339	408 119 158
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,022104	0,020215

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 .

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	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	299 964
6.	Do piatich rokov	1 538 781	1 534 799
7.	Nad päť rokov	1 552 019	1 159 319
	Spolu	3 090 800	2 994 082

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	484 906	483 253
7.	Nad päť rokov	253 381	249 766
	Spolu	738 287	733 019

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	184 586	-
7.	Nad päť rokov	57 979	59 066
	Spolu	242 565	59 066

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. 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	-	-
7.	Nad päť rokov	220 339	203 756
	Spolu	220 339	203 756

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	76 520	80 143
	Spolu	76 520	80 143

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	-	-
7.	Nad päť rokov	184 417	180 779
	Spolu	184 417	180 779

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	299 133	299 964
4.	Do jedného roku	565 712	302 133
5.	Do dvoch rokov	437 145	561 297
6.	Do piatich rokov	1 424 749	1 784 739
7.	Nad päť rokov	364 061	45 733
	Spolu	3 090 800	2 994 082

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. CZK 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	253 381	-
4.	Do jedného roku	-	249 766
5.	Do dvoch rokov	260 502	-
6.	Do piatich rokov	224 404	483 253
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	738 287	733 019

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	-	-
5.	Do dvoch rokov	142 995	-
6.	Do piatich rokov	99 570	59 066
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	242 565	59 066

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	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	220 339	-
7.	Nad päť rokov	-	203 756
	Spolu	220 339	203 756

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	76 520	-
7.	Nad päť rokov	-	80 143
	Spolu	76 520	80 143

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. 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	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	184 417	180 779
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	184 417	180 779

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	3 090 800	2 994 082
b.1.	nezaložené	3 090 800	2 994 082
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	3 090 800	2 994 082

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	738 287	733 019
b.1.	nezaložené	738 287	733 019
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	738 287	733 019

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	242 565	59 066
b.1.	nezaložené	242 565	59 066
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	242 565	59 066

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. 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	220 339	203 756
b.1.	nezaložené	220 339	203 756
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	Založené	-	-
	Spolu	220 339	203 756

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	76 520	80 143
b.1.	nezaložené	76 520	80 143
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	76 520	80 143

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	184 417	180 779
b.1.	nezaložené	184 417	180 779
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	184 417	180 779

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	2 664 080	2 495 835
1.1.	Nezaložené	2 664 080	2 495 835
1.2.	Založené	-	-

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.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	335 336	450 590
2.	USD	1 436 133	1 281 445
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	191 196	265 759
6.	SEK	-	-
7.	CZK	394 373	388 257
8.	HUF	-	-
9.	PLN	190 786	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	116 256	109 784
	Spolu	2 664 080	2 495 835

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	1 163 970	1 022 717
2.1.	nezaložené	1 163 970	1 022 717
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 163 970	1 022 717

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	1 163 970	1 022 717
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	1 163 970	1 022 717

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	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	15 000	310 016
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	15 000	310 016

Číslo riadku	5.I. USD Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	47 856	96 591
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	47 856	96 591

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	15 000	310 016
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	15 000	310 016

Číslo riadku	5.II. USD Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	47 856	96 591
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	47 856	96 591

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	15 000	310 016
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	15 000	310 016
	Spolu	15 000	310 016

Číslo riadku	5.III. USD Krátkodobé pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	47 856	96 591
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	47 856	96 591
	Spolu	47 856	96 591

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	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	117	4 611
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	Medzisúčtet – súvaha	117	4 611
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	117	4 611

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	11 138	10 468
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	Medzisúčtet – súvaha	11 138	10 468
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	11 138	10 468

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	694	194
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	Medzisúčtet - súvaha	694	194
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	694	194

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	20	9 979
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	Medzisúčtet - súvaha	20	9 979
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	20	9 979

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	10. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	148	(106)
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	148	(106)
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	148	(106)

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	13 457	6 929
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	13 457	6 929
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	13 457	6 929

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 847	2 091
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	1 847	2 091
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 847	2 091

Číslo riadku	11. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávka - predaj	-	-
2.	Pohľadávka - výnos	66 144	42 728
3.	Pohľadávka - dividenda	16 733	18 289
4.	Pohľadávka – správny poplatok ČNB 2024	421	-
	Spolu	83 298	61 017

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	2. Závazky z vrátenia podielov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z vrátenia podielov	-	25
	Spolu	-	25

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči správ. spol. - správa	17 545	17 481
2.	Závazky voči správ. spol. - vstupné poplatky	40	13
	Spolu	17 585	17 494

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi	2 358	2 349
2.	Závazky voči podielnikom - prijaté preddavky	52	79
3.	Závazky - zrážková daň	-	-
4.	Závazky - správa a úschova	-	-
5.	Závazky – audítora – výdavky budúcich období	1 334	944
6.	Ostatné	36	-
	Spolu	3 780	3 372

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	127	6
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	3 029	-
4.	Dlhové cenné papiere	144 060	175 798
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	147 216	175 804

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	3.1. Dividendy a iné podiely na zisku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	17 170	17 250
2.	USD	74 274	130 297
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP		
6.	SEK	-	-
7.	CZK	31 400	29 686
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	(1 999)	13 165
	Spolu	120 845	190 398

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	352 306	(1 841 414)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	157 064	(1 045 910)
4.	Podielové listy	178 303	(2 187 152)
	Spolu	687 673	(5 074 476)

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	(84 371)	539 826
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	7 717	(4 118)
6.	SEK	-	-
7.	CZK	5 499	2 613
8.	HUF	8	(14 821)
9.	PLN	12 965	905
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	(4 989)	22 707
	Spolu	(63 171)	547 112

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	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	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	Akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	Komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	Úverové	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom – halierové vyrovnanie	18	445
2.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom – iné finančné výnosy	929	
	Spolu	947	445

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady	2 976	5 614
	Spolu	2 976	5 614

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	1 095	811
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky ostatné	976	1 244
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	2 071	2 055

Číslo riadku	j. Náklady na financovanie fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Náklady na úroky	-	-
2.	Náklady na dane	19 712	23 414
3.	Náklady na register emitenta	288	288
4.	Nakupované výkony	-	-
	Spolu	20 000	23 702

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	k. Náklady na	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
k.1.	Odplatu za správu fondu	104 654	167 190
k.2.	Odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	14 066	22 470
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	1 014	789

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

Fond k 30.06.2023 a k 31.12.2022 neevidoval žiadne podsúvahové položky.

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

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