

**J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. –
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ
POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s.**

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2014

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky fondu J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s. („Fond“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2014 a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz podľa slovenského 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.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom Spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2014 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2014 podľa slovenského zákona o účtovníctve.

24. marec 2015

Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Ing. Ľuboš Vančo
Licencia SKAU č. 745

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 31.12.2014

LEI

[illegible]

Daňové identifikačné číslo

2	0	2	0	8	2	2	2	4	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Účtovná zázvjerka

x	riadna
	mimoriadna
	priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od	0	1
do	1	2

2	0	1	4
2	0	1	4

1čO

3	1	6	2	1	3	1	7
---	---	---	---	---	---	---	---

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

mesiac

rok

od	0	9
do	1	2

2	0	1	3
2	0	1	3

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

P	R	V	Á		P	E	N	Z	I	J	N	Á		S	P	R	Á	V	C	O	V	S	K	Á		S	P	O	L	O	Č
N	O	S	Ť		P	O	Š	T	O	V	E	J		B	A	N	K	Y	,		s	p	r	.	s	p	o	l	.	a	s

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

D	v	o	ř	á	k	o	v	o		n	á	b	r	e	ž	i	e						
---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--

Číslo

4							
---	--	--	--	--	--	--	--

PSČ

8	1	1	0	2
---	---	---	---	---

Obec

[illegible]

Telefónne číslo

0	2		
---	---	--	--

 /

5	9	6	0	3	8	3	7	
---	---	---	---	---	---	---	---	--

Faxové číslo

0	2		
---	---	--	--

 /

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

E-mailová adresa

[illegible]

Zostavená dňa:

04 MAR 2015

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti

Schválená dňa:

24 MAR. 2015

ÚČ FOND 1-02

[illegible][illegible]

k. 31.12.2014.....
v eurách

2

ÚČ FOND 1-02

[illegible][illegible]

v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	112 406	168 059
1.	Závazky voči bankám	0	0
2.	Závazky z vrátenia podielov ukončenie sporenia, účasti	0	0
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	19 256	10 291
4.	Deriváty	0	0
5.	Repoobchody	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	0	0
7.	Ostatné záväzky	93 150	157 768
II.	Vlastné imanie	21 574 380	12 361 187
8.	Podielové listy /Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	21 574 380	12 361 187
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 007 500	92 972
	Pasíva spolu	21 686 786	12 529 246

[illegible][illegible]

Ozna - čenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 063 008	104 406
1.1.	úroky	1 063 008	104 406
1.2./a.	výsledok zaistenia	0	0
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku / zníženie hodnoty príslušného majetku	0	0
2.	Výnosy z podielových listov	0	0
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	0	0
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	0	0
3.2.	výsledok zaistenia	0	0
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	167 341	23 892
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	0	0
6./e.	Zisk/strata z derivátov	0	0
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	0	0
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	0	0
I.	Výnos z majetku vo фонде	1 230 349	128 298
h.	Transakčné náklady	(7 002)	(4 085)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(4 438)	(806)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	1 218 909	123 407
j.	Náklady na financovanie fondu	(0)	(0)
j.1.	náklady na úroky	(0)	(0)
j.2.	zisk/strata zo zaistenia úrokov	0	0
j.3.	náklady na dane a poplatky	(0)	(0)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	1 218 909	123 407
k.	Náklady na	(170 431)	(25 238)
k.1.	odplatu za správu fondu	(170 431)	(25 238)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	(0)	(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(39 193)	(4 632)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(1 785)	(565)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 007 500	92 972

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

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Poznámky

účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2014
v eurách

A. Všeobecné informácie o fonde

1. **J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.,** (ďalej len „podielový fond“). Skrátený názov podielového fondu je: J&T BOND EUR.

Podielový fond vytvorila PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. dňa 18. septembra 2013 na dobu neurčitú ako verejný špeciálny podielový fond a má formu otvoreného podielového fondu.

Štatút fondu je vypracovaný v súlade so zákonom č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a nadobudol účinnosť dňa 15. septembra 2013.

Investičná stratégia podielového fondu:

Zameraním investičnej politiky podielového fondu je investovanie do tuzemských a zahraničných dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, termínovaných vkladov v bankách, akcií a na obchody určené na zabezpečenie rizika, ako aj na ďalšie investičné príležitosti, ktoré sú v súlade s príslušnými právnymi normami a ustanoveniami štatútu.

Zoznam zahraničných búrz cenných papierov a iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte:

American Stock Exchange Inc., Australian Stock Exchange Ltd., Belgrade Stock Exchange, Bolsa de Valores do Rio de Janeiro, Bolsa Mexicana de Valores, Bourse de Montreal, Chicago Stock Exchange, Istanbul Stock Exchange, Korea Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, National Stock Exchange of India Ltd., New York Stock Exchange Inc., New Zealand Stock Exchange, Osaka Securities Exchange, Shanghai Stock Exchange, Shenzhen Stock Exchange, Singapore Exchange Securities Trading Ltd., Taiwan Stock Exchange, The Toronto Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange.

Zoznam štátov a medzinárodných organizácií, do ktorých prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu alebo nimi zaručených prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu je možné investovať viac ako 35% hodnoty majetku v podielovom fonde:

Belgicko, Česká republika, Dánsko, Francúzsko, Holandsko, Japonsko, Nemecko, Nórsko, Slovenská republika, Spojené štáty americké, Švajčiarsko, Švédsko, Veľká Británia.

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

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

A. Všeobecné informácie o fonde – pokračovanie

2. Obchodné meno správcovskej spoločnosti, priamej materskej spoločnosti

Správcom fondu je „PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.“, zapísaná v Obchodnom registri okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 896/B.

Identifikačné číslo: 31 621 317
Daňové identifikačné číslo: 2020822243

Sídlo správcu je Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02.

Materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je Poštová banka, a.s., so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, PSČ 811 02, zapísaná v Obchodnom registri okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 501/B.

Konečným vlastníkom celej skupiny je J&T FINANCE GROUP SE, a.s., Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika.

Depozitárom fondu je „Poštová banka, a.s.“, so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, PSČ 811 02, zapísaná v Obchodnom registri okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 501/B.

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania podielového fondu.
2. Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve 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 účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.
3. Sumy v účtovnej závierke sú vyjadrené v celých eurách, okrem tých, kde je uvedené inak. Záporné hodnoty a hodnoty nákladov sa označujú tak, že príslušná hodnota sa uvedie v okrúhlych zátvorkách. Pri zostavovaní účtovnej závierky neboli použité žiadne nové metódy, ktoré by mali vplyv na hospodársky výsledok, resp. vlastné imanie fondu.
4. Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Údaje v Poznámkach účtovnej závierky sú vykázané na základe Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 24. septembra 2014 č. MF/18007/2014-74 (oznámenie č. 280/2014 Z.z.), ktoré nadobudlo účinnosť 1. decembra 2014.

5. Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska
- v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu;
 - v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka banka, pobočka zahraničnej banky v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý banka, pobočka zahraničnej banky v deň vysporiadania obchodu ponúka za kúpu alebo predaj meny v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s bankou, pobočkou zahraničnej banky, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

Pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty prevedené.

Do portfólia podielového fondu sa nakupujú cenné papiere, ktoré sa členia na:

- akcie;
- dlhové cenné papiere, ktorými sú:
 - dlhopisy s kupónmi;
 - dlhopisy bez kupónov;
 - pokladničné poukážky;
 - zmenky.

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

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

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

Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont (rozdiel medzi menovitou hodnotou a cenou, za ktorú sa dlhopis obstaral, ktorá je v prípade dlhopisu s kupónom znížená už o dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania dlhopisu).

Cenné papiere v majetku fondu sa ku dňu ocenenia oceňujú reálnou hodnotou.

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

Kurzové rozdiely vzniknuté denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách ku dňu preceňovania majetku a záväzkov a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa účtujú v prospech účtu Výnosy z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou.

6. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji.
7. Fond nemá zadefinovanú stratégiu a zásady zaistovania.
8. 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.
9. Pri odhade zníženia hodnoty majetku sa postupuje tak, že sa porovná dohodnutá hodnota a splatnosť peňažného toku z 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. Pri odhadovaní zníženia hodnoty majetku sa berie do úvahy aj odhadovaný peňažný tok zo zabezpečenia znížený o náklady na obstaranie tohto zabezpečenia.

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY,
správ. spol., a. s.

C. Prehľad o peňažných tokoch

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2014	2013
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	1 063 008	104 406
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(53 640)	(92 018)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(221 064)	(34 761)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	15 551	15 447
5.	Výnosy z dividend (+)	0	0
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	0	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	(865)	0
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	0	0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov, (-)	(7 532 154)	(11 511 920)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 785)	(565)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	732	339
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	0	0
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	1	0
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(6 730 216)	(11 519 072)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	0	0
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	0	0
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	10 648 767	14 725 250
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(2 443 073)	(2 457 034)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	0	0
20.	Dedičstvá (-)	x	x
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	0	0
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(71 937)	152 273
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	0	0
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	0	0
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	0	0
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	8 133 757	12 420 489
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	0
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	1 403 541	901 417
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	901 417	0
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 304 958	901 417

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31.12.2014

Označenie	POLOŽKA	2014	2013
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	12 361 187	0
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	12 269 614	0
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,007463	0,000000
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	10 555 796	14 725 250
2.	Zisk alebo strata fondu	1 007 500	92 972
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	0	0
4.	Výplata výnosov podielnikom	0	0
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	0	0
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(2 350 103)	(2 457 035)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	9 213 193	12 361 187
A.	Čistý majetok na konci obdobia	21 574 380	12 361 187
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	20 169 584	12 269 614
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,069649	1,007463

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

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

SÚVABA

Aktíva

2. Dlhopisy

Číslo riadku	2.1. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Do dvoch rokov	809 319	0
6.	Do piatich rokov	11 004 347	6 198 536
7.	Nad päť rokov	7 568 162	5 429 293
	Spolu	19 381 828	11 627 829

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	3 515 237	0
5.	Do dvoch rokov	6 340 387	2 092 761
6.	Do piatich rokov	9 526 204	5 338 803
7.	Nad päť rokov	0	4 196 265
	Spolu	19 381 828	11 627 829

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	2014	2013
a.	bez kupónov	2 705 918	2 092 761
a.1.	nezaložené	2 705 918	2 092 761
a.2.	založené v repoobchodoch	0	0
a.3.	založené	0	0
b.	s kupónmi	16 675 910	9 535 068
b.1.	nezaložené	16 675 910	9 535 068
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	19 381 828	11 627 829

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2014	2013
1.	Bežné účty	2 304 958	901 417
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	0	0
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	0	0
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	0	0
x	Medzisúčet – súvaha	2 304 958	901 417
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	2 304 958	901 417

LEI

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

ÚČ FOND 3 - 02

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Pasíva**7. Ostatné záväzky**

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	2014	2013
1.	Záväzok voči PABK	12 813	5 495
2.	Preddavky na predajné ceny PL	80 336	152 273
3.	Záväzok voči DÚ - zrážková daň	1	0
	Spolu	93 150	157 768

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY,
správ. spol., a. s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov

Číslo riadku	1.1. Úroky	2014	2013
1.	Bežné účty	349	198
2.	Reverzné repoobchody	0	0
3.	Vklady v bankách	0	0
4.	Dlhové cenné papiere	1 062 659	104 208
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	0
	Spolu	1 063 008	104 406

4. Zisk / strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2014	2013
1.	Akcie	0	0
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	0	0
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	167 341	23 892
4.	Podielové listy	0	0
	Spolu	167 341	23 892

h. - i. Transakčné náklady, bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	h - .i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2014	2013
1.	Bankové odplaty a poplatky	(239)	(91)
2.	Burzové odplaty a poplatky	0	0
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(4 199)	(4 085)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(7 002)	(715)
	Spolu	(11 440)	(4 891)

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

Označenie	POLOŽKA	2014	2013
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	0	0
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	0	0
4.	Pohľadávky z európskych opcii	0	0
5.	Pohľadávky z amerických opcii	0	0
6.	Pohľadávky z bankových záruk	0	0
7.	Pohľadávky z ručenia	0	0
8.	Pohľadávky zo záložných práv	0	0
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	0	0
10.	Práva k cudzím veciam a právam	0	0
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	5 472 007	3 327 733
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0	0
13.	Hodnoty v evidencii	13 909 822	8 300 096
	Iné aktíva spolu	19 381 829	11 627 829

Označenie	POLOŽKA	2014	2013
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Závazky zo spotových obchodov	0	0
3.	Závazky z termínovaných obchodov	0	0
4.	Závazky z európskych opcíí	0	0
5.	Závazky z amerických opcíí	0	0
6.	Závazky z ručenia	0	0
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	0	0
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	0	0
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	0	0
10.	Hodnoty prevzaté do správy	0	0
11.	Závazky v evidencii	0	0
	Iné pasíva spolu	0	0

G. Informácie o transakciách so spriaznenými osobami

Prehľad transakcií so spriaznenými osobami

Podielové fondy spravované PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ.spol., a.s.:

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	2014	2013
	<i>Majetok</i>		
4.	Podielové listy	0	0
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>		
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	0	0

Poštová Banka, a.s.:

Číslo riadku		2014	2013
	Súvaha		
	Majetok		
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 304 958	901 417
	Záväzky		
7.	Ostatné záväzky	12 813	5 495
	Výkaz ziskov a strát		
l.	Výnosy z úrokov	349	198
h.	Transakčné náklady	(7 002)	(4 085)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(4 438)	(806)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(39 193)	(4 632)

PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ.spol., a.s.:

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	2014	2013
	<i>Závazky</i>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	19 256	10 291
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>		
k.1.	Odplata za správu fondu	(170 431)	(25 238)

J&T FINANCE GROUP SE a ostatné spriaznené spoločnosti:

Číslo riadku	Súvaha	2014	2013
	Majetok		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	4 942 034	3 287 105
	Výkaz ziskov a strát		
1.	Výnosy z úrokov	278 610	21 941
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	70 981	24 023

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

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

H. Ostatné poznámky

Po zostavení účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti.