

**Konzervatívne portfólio 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 Konzervatívne portfólio 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 nesprávosti, 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 nesprávosti.

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 nesprávosti 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

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

k 31.12.2014

LEI

3 1 5 7 0 0 D E Z 6 3 U 6 S N 7 D 7 5 6

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 8 2 2 2 4 3

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☒ schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

 od 0 1
 do 1 2

 2 0 1 4
 2 0 1 4

IČO

3 1 6 2 1 3 1 7

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

mesiac

rok

 od 0 1
 do 1 2

 2 0 1 3
 2 0 1 3

SK

NACE

6 6 . 3 0 . 0

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

 K o n z e r v a t í v n e p o r t f ó l i o o . p . f . -
 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 á v . s p o l . , a . s .

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

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 6 0 3 8 3 7

Faxové číslo

0 2 /

E-mailová adresa

v o r o s o v a @ p e n z i j n a . s k

Zostavená dňa:

04. MAR. 2015

Schválená dňa:

24. MAR. 2015

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 D E Z 6 3 U 6 S N 7 D 7 5 6

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	e		p	o	r	t	f	ó	l	i	o		.	p	.	f	.	-
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	á	v	.		s	p	o	l	.	,	a	.	s	.													

SÚVAHA
k. 31.12.2014.....
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	B	1	2
x	Aktiva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	23 316 355	11 642 744
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	0	0
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 491 824	2 374 465
a)	bez kupónov	0	294 459
b)	s kupónmi	1 491 824	2 080 006
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	0	437 900
a)	obchodovateľné akcie	0	437 900
b)	neobchodovateľné akcie	0	0
c)	Podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	0	0
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	0	0
4.	Podielové listy	21 687 497	8 168 440
a)	otvorených podielových fondov	19 526 840	7 017 134
b)	ostatné	2 160 657	1 151 306
5.	Krátkodobé pohľadávky	137 034	659 619
a)	krátkodobé vklady v bankách	137 034	659 619
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	0	0
c)	iné	0	0
d)	obrátené repoobchody	0	0
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách	0	0
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	0	0
7.	Deriváty	0	2 320
8.	Drahé kovy	0	0
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	2 129 666	474 207
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 126 802	355 382
10.	Ostatný majetok	2 864	118 825
	Aktiva spolu	25 446 021	12 116 951

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 D E Z 6 3 U 6 S N 7 D 7 5 6

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	e		p	o	r	t	f	ó	l	i	o		o	.	p	.	f	.	-
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	á	v	.		s	p	o	l	.	,	a	.	s	.														

SÚVAHA
k 31.12.2014.....
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	336 809	122 113
1.	Závazky voči bankám	0	0
2.	Závazky z vrátenia podielov ukončenie sporenia, účasti	967	1 136
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	32 448	15 989
4.	Deriváty	20 015	0
5.	Repoobchody	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	0	0
7.	Ostatné záväzky	283 379	104 988
II.	Vlastné imanie	25 109 212	11 994 838
8.	Podielové listy /Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	25 109 212	11 994 838
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	744 032	205 711
	Pasíva spolu	25 446 021	12 116 951

LEI

ÚČ FOND 2-02

3 1 5 7 0 0 D E Z 6 3 U 6 S N 7 D 7 5 6

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	e		p	o	r	t	f	ó	l	i	o		o	.	p	.	f	.	-
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	á	v	.		s	p	o	l	.	,	a	.	s	.														

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za12 mesiace/mesiakov roku2014.

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	128 601	97 315
1.1.	úroky	128 601	97 315
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	287 112	230 170
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	287 112	230 170
3.2.	výsledok zaistenia	0	0
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	417 122	(178 413)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	107 430	(17 510)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	116 380	262 131
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	1 056 645	393 693
h.	Transakčné náklady	(13 265)	(19 517)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(28 689)	(18 091)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	1 014 691	356 085
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	1 014 691	356 085
k.	Náklady na	(233 163)	(129 368)
k.1.	odplatu za správu fondu	(233 163)	(129 368)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	(0)	(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(35 748)	(19 835)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(1 748)	(1 171)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	744 032	205 711

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio 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

- Konzervatívne portfólio o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.** (ďalej len „podielový fond“) je otvorený podielový fond.

Podielový fond vytvorila PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. vydávaním podielových listov v roku 2005 na dobu neurčitú a je štandardným podielovým fondom, ktorý má formu otvoreného podielového fondu. Podielový fond patrí do kategórie zmiešané fondy.

Podielový fond vznikol premenou uzavretého podielového fondu PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s. - 3-ročný u.p.f. roku 2001 na otvorený podielový fond PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a. s. - J3R o.p.f. roku 2001 na základe predchádzajúceho súhlasu Úradu pre finančný trh udeleného rozhodnutím č. GRUFT-021/2004/KIPF zo dňa 31. decembra 2004, právoplatným dňa 1. januára 2005.

Na základe predchádzajúceho súhlasu NBS udeleného rozhodnutím č. ODT-2009-1/2012 zo dňa 16.3.2012, právoplatným dňa 19.3.2012, bol do podielového fondu k 1.5.2012 zlúčený otvorený podielový fond P3R o.p.f. roku 1997 - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

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 je schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č.: ODT-119012/2012 zo dňa 18. decembra 2012, právoplatným dňa 21. decembra 2012.

Investičná stratégia podielového fondu:

Zameraním investičnej politiky podielového fondu je investovať zhromaždené peňažné prostriedky v podielovom fonde na základe aktívneho prístupu do rôznych typov aktív, akými sú dlhové, akciové, realitné (nepriamym spôsobom) a komoditné investície (nepriamym spôsobom), finančných derivátov a vkladov na bežných účtoch a vkladových účtoch, pričom podielový fond môže doplnkovo obsahovať aj aktíva naviazané na indexy implikovanej volatility akciových indexov. Dlhové investície nie sú na základe rizikovo-výnosového profilu podielového fondu obmedzené, akciové investície tvoria maximálne 35%, realitné investície tvoria maximálne 10% hodnoty majetku v podielovom fonde, komoditné investície tvoria maximálne 5% hodnoty majetku v podielovom fonde a aktíva naviazané na vývoj implikovanej volatility akciových indexov môžu tvoriť maximálne 1% hodnoty majetku v podielovom fonde.

Majetok v podielovom fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu prijatých na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte, ak sa na tejto zahraničnej burze CP alebo na tomto inom regulovanom trhu v zmysle zákona pravidelne obchoduje, je prístupný verejnosti a činnosť tejto burzy alebo tohto trhu je povolená príslušným orgánom dohľadu v štáte, v ktorom má sídlo.

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

A. Všeobecné informácie o fonde - pokračovanie

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.

Majetok v podielovom fonde možno investovať do prevoditeľných cenných papierov z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona alebo žiadosť o prijatie na obchodovanie na trh kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo inom regulovanom trhu v zmysle zákona a je zo všetkých okolností zrejmé, že toto prijatie sa uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie.

Zoznam zahraničných búrz cenných papierov a iných regulovaných trhov v nečlenskom štáte pre nové emisie cenných papierov: American Stock Exchange Inc., Australian Stock Exchange Ltd., Bourse de Montreal, Chicago Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, New York Stock Exchange Inc., The Toronto Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange.

2. Obchodné meno správcovskej spoločnosti, priamej materskej spoločnosti

Správcom podielového 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, IČO: 316 213 17.

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.

Materskou spoločnosťou 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.

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio 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 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. 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.
4. 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. 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 prevoze 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.

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio 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 rozpísaný 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 zadanú stratégiu a zásady zaist'ovania.
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.

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio 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 (+)	128 601	97 315
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	10 910	(26 847)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(310 889)	(186 838)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	23 516	8 002
5.	Výnosy z dividend (+)	287 111	230 170
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	0	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	(165 501)	(40 222)
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy (+/-)	148 390	(101 442)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(11 462 167)	(4 414 082)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 749)	(1 171)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(1 583)	(3 145)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	0	0
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	1 451	(523)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(11 341 910)	(4 438 783)
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	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	24 046 139	9 527 586
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(11 675 796)	(4 830 698)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	(169)	17
20.	Dedičstvá (-)	0	0
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	0	0
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	171 490	11 711
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	12 541 664	4 708 616
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	49 081	(9 928)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	1 248 835	259 905
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 015 001	755 096
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 263 836	1 015 001

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio 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	11 994 838	7 092 240
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	296 637 277	179 497 259
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,040436	0,039512
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	23 840 428	9 325 985
2.	Zisk alebo strata fondu	744 032	205 711
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	(11 470 086)	(4 629 098)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	13 114 374	4 902 598
A.	Čistý majetok na konci obdobia	25 109 212	11 994 838
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	588 404 092	296 637 277
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,042673	0,040436

Konzervatívne portfólio 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**SÚVAHA****Aktíva****2. Dlhopisy**

Číslo riadku	2.I.EUR. 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	0	294 459
6.	Do piatich rokov	248 417	776 095
7.	Nad päť rokov	781 486	1 303 911
	Spolu	1 029 903	2 374 465

Číslo riadku	2.II.EUR. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	106 588	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	294 459
5.	Do dvoch rokov	923 315	536 074
6.	Do piatich rokov	0	936 882
7.	Nad päť rokov	0	607 050
	Spolu	1 029 903	2 374 465

Číslo riadku	2.III.EUR. Dlhopisy oceňované RH	2014	2013
a.	bez kupónov	0	294 459
a.1.	nezaložené	0	294 459
a.2.	založené v repoobchodoch	0	0
a.3.	založené	0	0
b.	s kupónmi	1 029 903	2 080 006
b.1.	nezaložené	1 029 903	2 080 006
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	1 029 903	2 374 465

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Číslo riadku	2.I.USD 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	0	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Nad päť rokov	461 921	0
	Spolu	461 921	0

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	174 391	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Nad päť rokov	287 530	0
	Spolu	461 921	0

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	2014	2013
a.	bez kupónov	0	0
a.1.	nezaložené	0	0
a.2.	založené v repoobchodoch	0	0
a.3.	založené	0	0
b.	s kupónmi	461 921	0
b.1.	nezaložené	461 921	0
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	461 921	0

Dlhopisy poskytnuté ako zálohy v repoobchodoch fond neeviduje.

3. Akcie

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	2014	2013
1.	Obchodovateľné akcie	0	437 900
1.1.	nezaložené	0	437 900
1.2.	založené v repoobchodoch	0	0
1.3.	založené	0	0
	Spolu	0	437 900

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	2014	2013
1.	EUR	0	437 900
2.	USD	0	0
3.	JPY	0	0
4.	CHF	0	0
5.	GBP	0	0
6.	SEK	0	0
7.	CZK	0	0
8.	HUF	0	0
9.	PLN	0	0
10.	CAD	0	0
11.	AUD	0	0
12.	Ostatné meny	0	0
	Spolu	0	437 900

4. Podielové listy

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	2014	2013
1.	PL otvorených podielových fondov	19 526 840	7 017 134
1.1.	nezaložené	19 526 840	7 017 134
1.2.	založené v repoobchodoch	0	0
1.3.	založené	0	0
2.	PL ostatné	2 160 657	1 151 306
2.1.	nezaložené	2 160 657	1 151 306
2.2.	založené v repoobchodoch	0	0
2.3.	založené	0	0
	Spolu	21 687 497	8 168 440

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2014	2013
1.	EUR	21 687 497	8 168 440
2.	USD	0	0
3.	JPY	0	0
4.	CHF	0	0
5.	GBP	0	0
6.	SEK	0	0
7.	CZK	0	0
8.	HUF	0	0
9.	PLN	0	0
10.	CAD	0	0
11.	AUD	0	0
12.	Ostatné meny	0	0
	Spolu	21 687 497	8 168 440

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

5. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	0	77 832
2.	Do troch mesiacov	37 008	400 548
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	141 996
	Spolu	37 008	620 376

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	0	478 380
2.	Do troch mesiacov	37 008	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	141 996
	Spolu	37 008	620 376

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	2014	2013
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	37 008	620 376
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá hodnota pohľadávok	37 008	620 376

Číslo riadku	5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	0	39 243
2.	Do troch mesiacov	100 026	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	100 026	39 243

Číslo riadku	5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	0	39 243
2.	Do troch mesiacov	100 026	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	100 026	39 243

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	2014	2013
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	100 026	39 243
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá hodnota pohľadávok	100 026	39 243

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

7. Deriváty s aktívnym zostatkom

Číslo riadku		2014	2013
	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom		
1.	úrokové	0	0
1.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
1.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
2.	menové	0	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
2.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
3.	akciové	0	2 320
3.1.	vyrovnávané v hrubom	0	2 320
3.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
4.	komoditné	0	0
4.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
4.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
5.	úverové	0	0
	Spolu	0	2 320

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	0	2 320
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Nad jeden rok	0	0
	Spolu	0	2 320

LEI

ÚČ FOND 3 - 02

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Error! Not a valid link.

Konzervatívne portfólio o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Pasíva**4. Deriváty s pasívnym zostatkom**

Číslo riadku		2014	2013
	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom		
1.	úrokové	0	0
1.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
1.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
2.	menové	0	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
2.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
3.	akciové	20 015	0
3.1.	vyrovnávané v hrubom	20 015	0
3.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
4.	komoditné	0	0
4.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
4.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
5.	úverové	0	0
	Spolu	20 015	0

Číslo riadku		2014	2013
	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti		
1.	Do jedného mesiaca	20 015	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Nad jeden rok	0	0
	Spolu	20 015	0

7. Ostatné záväzky

Číslo riadku		2014	2013
	7. Ostatné záväzky		
1.	voči daňovému úradu	2 183	732
2.	voči podielnikom – nevyplatené výnosy	77 100	79 053
3.	Preddavky na predajné ceny PL	189 437	17 947
4.	Záväzok voči depozitárovi	14 659	7 256
	Spolu	283 379	104 988

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov a obdobné príjmy

Číslo riadku		2014	2013
	1.1. Úroky		
1.	Bežné účty	649	536
2.	Reverzné repoobchody	0	0
3.	Vklady v bankách	2 166	9 096
4.	Dlhové cenné papiere	125 786	87 683
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	0
	Spolu	128 601	97 315

3. Dividendy

Číslo riadku		2014	2013
	3. Dividendy		
1.	EUR	92 151	194 502
2.	USD	194 961	35 668
3.	JPY	0	0
4.	CHF	0	0
5.	GBP	0	0
6.	SEK	0	0
7.	CZK	0	0
8.	HUF	0	0
9.	PLN	0	0
10.	CAD	0	0
11.	AUD	0	0
12.	Ostatné meny	0	0
	Spolu	287 112	230 170

4. Zisk/strata z cenných papierov

Číslo riadku		2014	2013
	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi		
1.	Akcie	92 440	(135 313)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	0	0
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	51 317	(4 824)
4.	Podielové listy	273 365	(38 276)
	Spolu	417 122	(178 413)

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

5. Zisk/strata z devíz

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	2014	2013
1.	EUR	0	0
2.	USD	107 444	(10 539)
3.	JPY	0	0
4.	CHF	0	0
5.	GBP	0	0
6.	SEK	0	0
7.	CZK	(14)	(6 971)
8.	HUF	0	0
9.	PLN	0	0
10.	CAD	0	0
11.	AUD	0	0
12.	Ostatné meny	0	0
	Spolu	107 430	(17 510)

6. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	2014	2013
1.	úrokové	(51 345)	0
1.1.	vyrovnávané v hrubom	(51 345)	0
1.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
2.	menové	0	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
2.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
3.	akciové	167 725	262 131
3.1.	vyrovnávané v hrubom	167 725	262 131
3.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
4.	komoditné	0	0
4.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
4.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
5.	úverové	0	0
	Spolu	116 380	262 131

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

h. - i. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku		2014	2013
	h. - i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty		
1.	Bankové poplatky	(10 513)	(11 636)
2.	Burzové poplatky	(21)	(315)
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(18 155)	(19 202)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(13 265)	(6 455)
	Spolu	(41 954)	(37 608)

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	2 032 120	511 335
4.	Pohľadávky z európskych opcí	0	0
5.	Pohľadávky z amerických opcí	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	22 930 904	10 086 607
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0	0
13.	Hodnoty v evidencii	248 417	894 198
	Iné aktíva spolu	25 211 441	11 492 140

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 opcí	0	0
5.	Závazky z amerických opcí	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	Súvaha	2014	2013
	Majetok		
4.	Podielové listy	8 512 246	3 293 555
	Výkaz ziskov a strát		
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	114 190	60 945

Poštová Banka, a.s.:

Číslo riadku	Súvaha	2014	2013
	Majetok		
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 692 204	74 676
	Závazky		
7.	Ostatné záväzky	14 659	7 256
	Výkaz ziskov a strát		
1.	Výnosy z úrokov	352	347
h.	Transakčné náklady	(13 265)	(6 500)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(15 375)	(17 451)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(35 749)	(19 835)

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

Číslo riadku	Súvaha	2014	2013
	Závazky		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	32 448	15 989
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	(233 163)	(129 368)

J&T FINANCE GROUP SE a ostatné spriaznené spoločnosti:

Číslo riadku	Súvaha	2014	2013
	Majetok		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	674 898	850 244
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	0	338 630
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	542 544
	Výkaz ziskov a strát		
1.	Výnosy z úrokov	75 427	69 691
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	2 913	9 661
i.	Bankové a iné poplatky	0	561

3	1	5	7	0	0	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konzervatívne portfólio o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

H. Ostatné poznámky

Po zostavení účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti.