

**Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA –
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 Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - 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

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

k 31.12.2014

LEI

3 1 5 7 0 0 5 2 7 L X 1 W L 6 C B 6 4 0

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 8 2 2 2 4 3

Účtovná závierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 4
do	1 2	2 0 1 4

IČO

3 1 6 2 1 3 1 7

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 3
do	1 2	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 r á t k o d o b ý d l h o p i s o v ý o . p . f .
 K O R U N A - 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

PSC

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

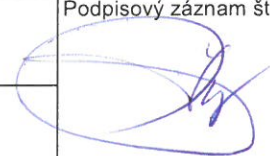
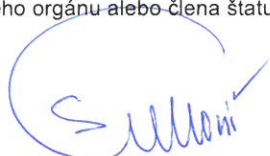
0 2 / 5 9 6 0 3 8 3 7

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	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti  
Schválená dňa: 24. MAR. 2015	

3	1	5	7	0	0	5	2	7	L	X	1	W	L	6	C	B	6	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Fond vytvorila PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. vydávaním podielových listov v roku 1995 na dobu neurčitú a je štandardným podielovým fondom, ktorý má formu otvoreného podielového fondu. Podielový fond patrí do kategórie fondov krátkodobých investícií.

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-11913/2012-1 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 do rôznych typov aktív, akými sú dlhové investície, finančné deriváty a vklady na bežných účtoch a vkladových účtoch. Dlhové investície nie sú na základe rizikovo-výnosového profilu podielového fondu obmedzené, percentuálny podiel dlhopisov a nástrojov peňažného trhu v podielovom fonde však neklesne pod hranicu 30%.

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 cenných papierov 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.

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.

3	1	5	7	0	0	5	2	7	L	X	1	W	L	6	C	B	6	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

A. Všeobecné informácie o fonde – pokračovanie

Zoznam štátov, 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.

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, 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.

Konečným vlastníkom celej skupiny je J&T FINANCEGROUP 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	5	2	7	L	X	1	W	L	6	C	B	6	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - 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, obsahovom 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.
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 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.

3	1	5	7	0	0	5	2	7	L	X	1	W	L	6	C	B	6	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - 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 hodnotou. 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 zaistenia.
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.

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - 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 (+)	587 413	486 149
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(35 377)	(48 515)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(181 505)	(160 297)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	5 478	4 826
5.	Výnosy z dividend (+)	83 249	53 651
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	0	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	(251 115)	32 230
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	0	1 164
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(6 537 908)	(4 941 045)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(2 230)	(1 968)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	150	(574)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	0	0
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	(1 588)	809
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(6 333 433)	(4 573 570)
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 (+)	22 345 628	23 666 695
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(17 584 172)	(19 541 381)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	5 927	(58)
20.	Dedičstvá (-)	0	0
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	0	0
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	126 857	(135 819)
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	4 894 240	3 989 437
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	21 354	(13 069)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(1 417 839)	(597 202)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	4 686 931	5 284 133
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	3 269 092	4 686 931

3	1	5	7	0	0	5	2	7	L	X	I	W	L	6	C	B	6	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - 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	16 300 586	11 921 015
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	412 543 151	306 843 505
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,039512	0,038850
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	22 091 371	23 203 412
2.	Zisk alebo strata fondu	326 607	254 257
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	(17 329 915)	(19 078 098)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	5 088 063	4 379 571
A.	Čistý majetok na konci obdobia	21 388 649	16 300 586
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	529 043 143	412 543 151
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,040429	0,039512

3 1 5 7 0 0 5 2 7 L X 1 W L 6 C B 6 4 0

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - 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
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Do dvoch rokov	0	490 765
6.	Do piatich rokov	5 631 110	3 330 319
7.	Nad päť rokov	7 336 687	5 040 937
	Spolu	12 967 797	8 862 021

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	862 651	0
3.	Do šiestich mesiacov	837 021	0
4.	Do jedného roku	1 010 053	490 765
5.	Do dvoch rokov	3 158 763	3 937 280
6.	Do piatich rokov	5 801 150	3 383 120
7.	Nad päť rokov	1 298 159	1 050 856
	Spolu	12 967 797	8 862 021

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	2014	2013
a.	bez kupónov	189 093	668 797
a.1.	nezaložené	189 093	668 797
a.2.	založené v repoobchodoch	0	0
a.3.	založené	0	0
b.	s kupónmi	12 778 704	8 193 224
b.1.	nezaložené	12 778 704	8 193 224
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	12 967 797	8 862 021

3 1 5 7 0 0 5 2 7 L X 1 W L 6 C B 6 4 0

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - 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	2 006 541	140 967
7.	Nad päť rokov	1 390 868	1 174 409
	Spolu	3 397 409	1 315 376

Číslo riadku	1.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	217 989	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	167 509	0
5.	Do dvoch rokov	174 662	0
6.	Do piatich rokov	2 479 844	418 281
7.	Nad päť rokov	357 405	897 095
	Spolu	3 397 409	1 315 376

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	3 397 409	1 315 376
b.1.	nezaložené	3 397 409	1 315 376
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	3 397 409	1 315 376

Dlhopisy poskytnuté ako zálohy v repoobchodoch fond neeviduje.

3 1 5 7 0 0 5 2 7 L X 1 W L 6 C B 6 4 0

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

4. Podielové listy

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	2014	2013
1.	PL otvorených podielových fondov	1 994 041	1 539 135
1.1.	nezaložené	1 994 041	1 539 135
1.2.	založené v repoobchodoch	0	0
1.3.	založené	0	0
2.	PL ostatné	0	0
2.1.	nezaložené	0	0
2.2.	založené v repoobchodoch	0	0
2.3.	založené	0	0
	Spolu	1 994 041	1 539 135

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2014	2013
1.	EUR	1 994 041	1 539 135
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	1 994 041	1 539 135

5. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	0	25 872
2.	Do troch mesiacov	13 080	500 685
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	1 863 233	3 413 173
	Spolu	1 876 313	3 939 730

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2014	2013
1.	Do jedného mesiaca	0	828 480
2.	Do troch mesiacov	1 876 313	2 301 354
3.	Do šiestich mesiacov	0	809 896
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	1 876 313	3 939 730

3 1 5 7 0 0 5 2 7 L X 1 W L 6 C B 6 4 0

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	2014	2013
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 876 313	3 939 730
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 876 313	3 939 730

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	9.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2014	2013
1.	Bežné účty	1 292 535	642 807
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	Medzisúččet – súvaha	1 292 535	642 807
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	1 292 535	642 807

Číslo riadku	9.CZK. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2014	2013
1.	Bežné účty	1 011	1 082
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	Medzisúččet – súvaha	1 011	1 082
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	1 011	1 082

3 1 5 7 0 0 5 2 7 L X 1 W L 6 C B 6 4 0

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Číslo riadku	9.USD. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2014	2013
1.	Bežné účty	99 233	103 312
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	99 233	103 312
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	99 233	103 312

3	1	5	7	0	0	5	2	7	L	X	1	W	L	6	C	B	6	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Pasíva

7. Ostatné záväzky

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	2014	2013
1.	Záväzok voči SEVIS J&T	2 475	2 475
2.	Záväzok voči DÚ - daň podielového fondu	1 319	2 907
3.	Záväzok voči podielnikom - nevyplatené výnosy	20 115	20 134
4.	Preddavky na predajné ceny PL	181 486	54 629
5.	Záväzok voči PABK	14 249	11 312
6	Ostatné záväzky	4 856	0
	Spolu	224 500	91 457

3 1 5 7 0 0 5 2 7 L X 1 W L 6 C B 6 4 0

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov a obdobné príjmy

Číslo riadku	1.1. Úroky	2014	2013
1.	Bežné účty	541	819
2.	Reverzné repoobchody	0	0
3.	Vklady v bankách	43 983	79 788
4.	Dlhové cenné papiere	542 889	405 542
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	0
	Spolu	587 413	486 149

3. Dividendy

Číslo riadku	3. Dividendy	2014	2013
1.	EUR	47 452	35 206
2.	USD	35 797	18 445
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	83 249	53 651

4. Zisk / strata z cenných papierov

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2014	2013
1.	Akcie	0	0
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	0	(4 340)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(336 502)	(28 309)
4.	Podielové listy	47 547	(47 326)
	Spolu	(288 955)	(79 975)

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - 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	335 426	(82 557)
3.	JPY	0	0
4.	CHF	0	0
5.	GBP	0	0
6.	SEK	0	0
7.	CZK	111	(222)
8.	HUF	0	0
9.	PLN	0	0
10.	CAD	0	0
11.	AUD	0	0
12.	Ostatné meny	0	0
	Spolu	335 537	(82 779)

6. Zisk / strata z derivátov

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	2014	2013
1.	úrokové	(206 914)	39 449
1.1.	vyrovnávané v hrubom	(206 914)	39 449
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	0
3.1.	vyrovnávané v hrubom	0	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	(206 914)	39 449

h. - i. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	h. - i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2014	2013
1.	Bankové odplaty a poplatky	(2 756)	(3 995)
2.	Burzové odplaty a poplatky	(190)	0
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(4 034)	(5 138)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(17 844)	(12 452)
	Spolu	(24 824)	(21 585)

3 1 5 7 0 0 5 2 7 L X 1 W L 6 C B 6 4 0

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	b	l	l
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 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	16 597 939	10 426 080
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0	0
13.	Hodnoty v evidencii	1 761 309	1 290 452
	Iné aktíva spolu	18 359 247	11 716 532

Označenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	b	l	l
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	766 460	1 556 940
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	766 460	1 556 940

3	1	5	7	0	0	5	2	7	L	X	1	W	L	6	C	B	6	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

G. Informácie o transakciách so spriaznenými osobami

Prehľad transakcií so spriaznenými osobami

Poštová Banka, a.s.:

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	2014	2013
	<i>Majetok</i>		
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 257 536	570 283
	<i>Závazky</i>		
7.	Ostatné záväzky	14 249	11 312
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>		
1.	Výnosy z úrokov	391	691
h.	Transakčné náklady	(17 774)	(2 979)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(8 659)	(16 214)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(38 745)	(34 298)

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	13 810	11 111
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>		
k.1.	Odplata za správu fondu	(117 924)	(104 387)

J&T FINANCE GROUP SE a ostatné spriaznené spoločnosti:

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	2014	2013
	<i>Majetok</i>		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	2 450 369	
5.	Krátkodobé pohľadávky	1 863 234	1 776 579
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>		
1.	Výnosy z úrokov	171 367	122 462
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	2 511	(18 204)
i.	Bankové a iné poplatky	0	(186)

3	1	5	7	0	0	5	2	7	L	X	1	W	L	6	C	B	6	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

H. Ostatné poznámky

Po zostavení účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti.