

**EUROFOND 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 2015

Obsah

Správa nezávislého audítora

Súvaha k 31. decembru 2015

Výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2015

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

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 EUROFOND o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s. („Fond“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2015 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 2015 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2015 v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

24. marca 2016
Bratislava, Slovenská republika

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Richard Farkaš, PhD.
Licencia SKAU č. 406

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 31.12.2015

LEI

3 1 5 7 0 0 6 U 6 F K C L G P X R P 9 4

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 5

do 1 2

2 0 1 5

IČO

3 1 6 2 1 3 1 7

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac

rok

od 0 1

2 0 1 4

do 1 2

2 0 1 4

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

E U R O F O N D 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:

0 4. 03. 2016

Schválená dňa:

1 8. 03. 2016

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti

Sella

Sella

3	1	5	7	0	0	6	U	6	F	K	C	L	G	P	X	R	P	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

[illegible]

S Ú V A H A
k 31.12.2015.....
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2015	31.12.2014
a	B	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	27 343 984	16 046 409
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	0	0
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	443 266	644 943
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	443 266	644 943
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	25 312 827	14 830 920
a)	obchodovateľné akcie	25 312 827	14 830 920
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	0	0
a)	otvorených podielových fondov	0	0
b)	ostatné	0	0
5.	Krátkodobé pohľadávky	1 587 891	570 546
a)	krátkodobé vklady v bankách	1 587 891	570 546
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	0
8.	Drahé kovy	0	0
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	830 960	2 487 744
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	751 919	2 460 615
10.	Ostatný majetok	79 041	27 129
	Aktíva spolu	28 174 944	18 534 153

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 6 U 6 F K C L G P X R P 9 4

Názov spravovaného fondu

E	U	R	O	F	O	N	D		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 31.12.2015.....

v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2015	31.12.2014
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	88 068	90 957
1.	Závazky voči bankám	0	0
2.	Závazky z vrátenia podielov ukončenie sporenia, účasti	86	533
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	36 059	24 175
4.	Deriváty	0	0
5.	Repoobchody	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	0	0
7.	Ostatné záväzky	51 923	66 249
II.	Vlastné imanie	28 086 876	18 443 196
8.	Podielové listy /Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	28 086 876	18 443 196
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(1 489 798)	213 493
	Pasíva spolu	28 174 944	18 534 153

LEI

ÚČ FOND 2-02

3 1 5 7 0 0 6 U 6 F K C L G P X R P 9 4

Názov spravovaného fondu

E	U	R	O	F	O	N	D		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
za ...12 mesiace/mesiakov roku 2015...

Ozna - čenie	POLOŽKA	31.12.2015	31.12.2014
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	43 168	74 595
1.1.	úroky	43 168	74 595
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	490 709	378 793
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	490 709	378 793
3.2.	výsledok zaistenia	0	0
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	2 347 873	122 440
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	468 999	328 443
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(3 981 838)	(240 456)
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	(631 089)	663 815
h.	Transakčné náklady	(35 678)	(17 540)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(383 773)	(189 979)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	(1 050 540)	456 296
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	(1 050 540)	456 296
k.	Náklady na	(377 830)	(209 133)
k.1.	odplatu za správu fondu	(377 830)	(209 133)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	(0)	(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(57 930)	(32 065)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(3 498)	(1 605)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(1 489 798)	213 493

3	1	5	7	0	0	6	U	6	F	K	C	L	G	P	X	R	P	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Poznámky

účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2015
v eurách

A. Všeobecné informácie o fonde

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

Fond vytvorila PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. vydávaním podielových listov v roku 1999 na dobu neurčitú a je štandardným podielovým fondom, ktorý má formu otvoreného podielového fondu. Podielový fond patrí do kategórie zmiešané fondy.

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 1. februára 2015.

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 a akciové investície, finančné deriváty a vklady na bežných účtoch a vkladových účtoch. Dlhové investície nie sú na základe rizikovo-výnosového profilu podielového fondu obmedzené, akciové investície však môžu tvoriť maximálne 80% 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 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.

3	1	5	7	0	0	6	U	6	F	K	C	L	G	P	X	R	P	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

EUROFOND 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 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 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 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	6	U	6	F	K	C	L	G	P	X	R	P	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

EUROFOND 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 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.

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 máme vytvorené pravidlá oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov vo vnútorných smerniciach našej spoločnosti, kde je podrobne rozpísaný spôsob výpočtu.

3	1	5	7	0	0	6	U	6	F	K	C	L	G	P	X	R	P	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

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.

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 v znení neskorších právnych predpisov 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, ku dňu preceňovania majetku a záväzkov a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, v cudzích menách 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 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.

C. Prehľad o peňažných tokoch

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2015	2014
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	43 168	74 595
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	6 151	108 264
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(855 211)	(448 722)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	21 171	14 546
5.	Výnosy z dividend (+)	490 709	378 794
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	0	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	3 653 627	(421 874)
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy (+/-)	(59 089)	402 737
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(15 013 905)	(5 185 314)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov(+)	0	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(3 498)	(1 605)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	1 050	(96)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	0	0
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	(610)	1 269
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(11 716 437)	(5 077 406)
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 (+)	20 523 213	13 030 783
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(9 389 736)	(6 093 918)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	(448)	(106)
20.	Dedičstvá (-)	x	x
21.	Záväzky na výplatu dedičstiev (+)	0	0
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(24 051)	(37 735)
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	11 108 978	6 899 024
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(83 892)	16 964
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(691 351)	1 838 582
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	3 031 161	1 192 579
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 339 810	3 031 161

3	1	5	7	0	0	6	U	6	F	K	C	L	G	P	X	R	P	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31.12.2015

Označenie	POLOŽKA	2015	2014
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	18 443 196	11 292 838
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	287 273 838	178 131 970
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,064201	0,063396
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	20 309 721	12 386 311
2.	Zisk alebo strata fondu	(1 489 798)	213 493
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	(9 176 243)	(5 449 446)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	9 643 680	7 150 358
A.	Čistý majetok na konci obdobia	28 086 876	18 443 196
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	453 009 718	287 273 838
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,062001	0,064201

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	2015	2014
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	301 108	383 183
7.	Nad päť rokov	0	0
	Spolu	301 108	383 183

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	301 108	0
5.	Do dvoch rokov	0	298 101
6.	Do piatich rokov	0	85 082
7.	Nad päť rokov	0	0
	Spolu	301 108	383 183

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	2015	2014
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	301 108	383 183
b.1.	nezaložené	301 108	383 183
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	301 108	383 183

EUROFOND 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	2015	2014
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	142 158	261 760
	Spolu	142 158	261 760

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2015	2014
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	142 158	0
6.	Do piatich rokov	0	261 760
7.	Nad päť rokov	0	0
	Spolu	142 158	261 760

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	2015	2014
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	142 158	261 760
b.1.	nezaložené	142 158	261 760
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	142 158	261 760

Dlhopisy poskytnuté ako zálohy v repoobchodoch fond neeviduje.

3. Akcie

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	2015	2014
1.	Obchodovateľné akcie	25 312 827	14 830 920
1.1.	nezaložené	25 312 827	14 830 920
1.2.	založené v repoobchodoch	0	0
1.3.	založené	0	0
	Spolu	25 312 827	14 830 920

EUROFOND 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	2015	2014
1.	EUR	9 759 195	7 941 052
2.	USD	0	0
3.	JPY	0	0
4.	CHF	2 201 754	0
5.	GBP	13 351 878	6 889 868
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	25 312 827	14 830 920

5. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	1 587 891	570 546
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	1 587 891	570 546

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	1 587 891	570 546
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	1 587 891	570 546

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	2015	2014
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 587 891	570 546
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 587 891	570 546

EUROFOND 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	2015	2014
1.	Bežné účty	749 240	2 158 829
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	Medzisúčtet – súvaha	749 240	2 158 829
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	749 240	2 158 829

Číslo riadku	9.CZK. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	218	266
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	Medzisúčtet – súvaha	218	266
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	218	266

Číslo riadku	9.USD. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	1 515	967
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	Medzisúčtet – súvaha	1 515	967
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	1 515	967

3	1	5	7	0	0	6	U	6	F	K	C	L	G	P	X	R	P	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Číslo riadku	9.GBP. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	767	299 298
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	767	299 298
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	767	299 298

Číslo riadku	9.CHF. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	179	1 255
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	179	1 255
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	179	1 255

3	1	5	7	0	0	6	U	6	F	K	C	L	G	P	X	R	P	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Pasíva

7. Ostatné záväzky

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	2015	2014
1.	Záväzok voči DÚ - daň podielového fondu	2 745	3 355
2.	Záväzok voči podielníkom - nevyplatené výnosy	22 794	22 881
3.	Preddavky na predajné ceny PL	3 521	27 572
4.	Záväzok voči PABK	20 764	12 441
5.	Záväzok voči KPMG	2 099	0
	Spolu	51 923	66 249

EUROFOND o.p.f. - 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	2015	2014
1.	Bežné účty	1 769	1 064
2.	Reverzné repoobchody	0	0
3.	Vklady v bankách	1 597	396
4.	Dlhové cenné papiere	39 802	73 135
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	0
	Spolu	43 168	74 595

3. Dividendy

Číslo riadku	3. Dividendy	2015	2014
1.	EUR	90 130	157 644
2.	USD	32 427	13 795
3.	JPY	0	0
4.	CHF	14	22 189
5.	GBP	368 138	185 165
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	490 709	378 793

4. Zisk / strata z cenných papierov

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2015	2014
1.	Akcie	2 259 923	124 078
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	0	0
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	10 490	21 666
4.	Podielové listy	77 460	(23 304)
	Spolu	2 347 873	122 440

EUROFOND 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	2015	2014
1.	EUR	0	0
2.	USD	25 644	9 740
3.	JPY	0	0
4.	CHF	95 334	(2 525)
5.	GBP	345 530	320 103
6.	SEK	0	0
7.	CZK	2 491	1 125
8.	HUF	0	0
9.	PLN	0	0
10.	CAD	0	0
11.	AUD	0	0
12.	Ostatné meny	0	0
	Spolu	468 999	328 443

6. Zisk / strata z derivátov

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	2015	2014
1.	úrokové	33 020	0
1.1.	vyrovnávané v hrubom	33 020	0
1.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
2.	menové	(142 016)	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	(142 016)	0
2.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
3.	akciové	(3 872 842)	(240 456)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	(3 872 842)	(240 456)
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	(3 981 838)	(240 456)

h. - i. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	h. - i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2015	2014
1.	Bankové odplaty a poplatky	(1 298)	(1 583)
2.	Burzové odplaty a poplatky	(43 608)	(2 719)
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(338 817)	(185 607)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(35 728)	(17 610)
	Spolu	(419 451)	(207 519)

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

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

Označenie	POLOŽKA	2015	2014
a	b	1	1
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	17 986 855	6 419 145
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	25 756 093	15 177 762
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0	0
13.	Hodnoty v evidencii	0	298 101
	Iné aktíva spolu	43 742 948	21 895 008

Označenie	POLOŽKA	2015	2014
a	b	1	1
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Záväzky zo spotových obchodov	0	0
3.	Záväzky z termínovaných obchodov	0	0
4.	Záväzky z európskych opcí	0	0
5.	Záväzky z amerických opcí	0	0
6.	Záväzky z ručenia	0	0
7.	Záväzky 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.	Záväzky v evidencii	0	0
	Iné pasíva spolu	0	0

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

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>	2015	2014
	<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	853

Poštová Banka, a.s.:

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	2015	2014
	<i>Majetok</i>		
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	235 903	1 581 439
	<i>Závazky</i>		
7.	Ostatné záväzky	20 764	12 441
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>		
1.	Výnosy z úrokov	1 057	454
h.	Transakčné náklady	(35 678)	(17 540)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(14 296)	(117 949)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(57 930)	(32 065)

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

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	2015	2014
	<i>Majetok</i>		
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	36 059	24 175
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>		
k.1.	Odplata za správu fondu	(377 830)	(209 133)

J&T FINANCE GROUP SE a ostatné spriaznené spoločnosti:

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	2015	2014
	<i>Majetok</i>		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	0	0
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>		
1.	Výnosy z úrokov	0	26 746
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	0	(2 718)
i.	Bankové a iné poplatky	0	0

3	1	5	7	0	0	6	U	6	F	K	C	L	G	P	X	R	P	9	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

H. Ostatné poznámky

Po zostavení účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti.