

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 31.12.2015

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 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

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

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

Názov spravovaného fondu

SÚVAHA
k. 31.12.2015.....
v eurách

2

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

Názov spravovaného fondu

K	r	á	t	k	o	ď	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	.							

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)	180 653	239 690
1.	Závazky voči bankám	0	0
2.	Závazky z vrátenia podielov ukončenie sporenia, účasti	1 342	1 380
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	15 616	13 810
4.	Deriváty	0	0
5.	Repoobchody	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	0	0
7.	Ostatné záväzky	163 695	224 500
II.	Vlastné imanie	26 311 968	21 388 649
8.	Podielové listy /Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	26 311 968	21 388 649
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	707 929	326 607
	Pasíva spolu	26 492 621	21 628 339

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov/mesiakov roku 2015

4

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 31.12.2015
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 nadobudol účinnosť 1. februára 2015.

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 správцovskej 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 správцovskej 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, 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.

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 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 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 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.

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.

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 (+)	823 524	587 413
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(18 298)	(35 377)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(291 031)	(181 505)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	6 949	5 478
5.	Výnosy z dividend (+)	101 031	83 249
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	0	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	44 315	(251 115)
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy (+/-)	(2 022)	0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(4 741 179)	(6 537 908)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(2 979)	(2 230)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	445	150
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	0	0
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	964	(1 588)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(4 078 281)	(6 333 433)
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 (+)	22 189 842	22 345 628
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(17 974 452)	(17 584 172)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(58)	5 927
20.	Dedičstvá (-)	0	0
21.	Záväzky na výplatu dedičstiev (+)	0	0
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(67 330)	126 857
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	4 148 002	4 894 240
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(16 226)	21 354
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	53 495	(1 417 839)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	3 269 092	4 686 931
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	3 322 587	3 269 092

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.

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	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 doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,040429	0,039512
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	21 863 235	22 091 371
2.	Zisk alebo strata fondu	707 929	326 607
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 doplnkové dôchodkové jednotky	(17 647 845)	(17 329 915)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	4 923 319	5 088 063
A.	Čistý majetok na konci obdobia	26 311 968	21 388 649
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	628 585 484	529 043 143
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,041859	0,040429

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	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	711 977	0
6.	Do piatich rokov	7 575 118	5 631 110
7.	Nad päť rokov	7 077 969	7 336 687
	Spolu	15 365 064	12 967 797

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	511 617	0
2.	Do troch mesiacov	1 015 362	862 651
3.	Do šiestich mesiacov	817 218	837 021
4.	Do jedného roku	2 527 774	1 010 053
5.	Do dvoch rokov	588 263	3 158 763
6.	Do piatich rokov	8 728 487	5 801 150
7.	Nad päť rokov	1 176 343	1 298 159
	Spolu	15 365 064	12 967 797

Číslo riadku	1.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	2015	2014
a.	bez kupónov	601 809	189 093
a.1.	nezaložené	601 809	189 093
a.2.	založené v repoobchodoch	0	0
a.3.	založené	0	0
b.	s kupónmi	14 763 255	12 778 704
b.1.	nezaložené	14 763 255	12 778 704
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	15 365 064	12 967 797

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	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	4 272 094	2 006 541
7.	Nad päť rokov	1 640 639	1 390 868
	Spolu	5 912 733	3 397 409

Číslo riadku	1.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	751 038	217 989
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	745 604	0
4.	Do jedného roku	469 939	167 509
5.	Do dvoch rokov	2 037 992	174 662
6.	Do piatich rokov	1 728 424	2 479 844
7.	Nad päť rokov	179 736	357 405
	Spolu	5 912 733	3 397 409

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	5 912 733	3 397 409
b.1.	nezaložené	5 912 733	3 397 409
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	5 912 733	3 397 409

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	2015	2014
1.	PL otvorených podielových fondov	1 892 237	1 994 041
1.1.	nezaložené	1 892 237	1 994 041
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	1 892 237	1 994 041

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2015	2014
1.	EUR	1 892 237	1 994 041
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	1 892 237	1 994 041

5. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	17 568	13 080
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	518 467	1 863 233
	Spolu	536 035	1 876 313

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	536 035	1 876 313
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	536 035	1 876 313

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	2015	2014
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	536 035	1 876 313
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá hodnota pohľadávok	536 035	1 876 313

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	9.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	1 518 364	1 292 535
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	1 518 364	1 292 535
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	1 518 364	1 292 535

Číslo riadku	9.CZK. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	984	1 011
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	984	1 011
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	984	1 011

Číslo riadku	9.USD. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	1 267 204	99 233
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	1 267 204	99 233
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	1 267 204	99 233

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	2015	2014
1.	Záväzok voči SEVIS J&T	2 475	2 475
2.	Záväzok voči DÚ - daň podielového fondu	2 283	1 319
3.	Záväzok voči podielníkom - nevyplatené výnosy	20 104	20 115
4.	Preddavky na predajné ceny PL	114 155	181 486
5.	Záväzok voči PABK	18 054	14 249
6.	Ostatné záväzky	4 836	4 856
7.	Záväzok voči KPMG	1 788	0
	Spolu	163 695	224 500

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	2015	2014
1.	Bežné účty	2 574	541
2.	Reverzné repoobchody	0	0
3.	Vklady v bankách	14 160	43 983
4.	Dlhové cenné papiere	806 790	542 889
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	0
	Spolu	823 524	587 413

3. Dividendy

Číslo riadku	3. Dividendy	2015	2014
1.	EUR	26 281	47 452
2.	USD	50 743	35 797
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	77 024	83 249

4. Zisk / strata z cenných papierov

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2015	2014
1.	Akcie	0	0
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	0	0
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(149 955)	(336 502)
4.	Podielové listy	(75 387)	47 547
	Spolu	(225 342)	(288 955)

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.

5. Zisk / strata z devíz

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	2015	2014
1.	EUR	0	0
2.	USD	400 334	335 426
3.	JPY	0	0
4.	CHF	0	0
5.	GBP	0	0
6.	SEK	0	0
7.	CZK	237	111
8.	HUF	0	0
9.	PLN	0	0
10.	CAD	0	0
11.	AUD	0	0
12.	Ostatné meny	0	0
	Spolu	400 571	335 537

6. Zisk / strata z derivátov

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	2015	2014
1.	úrokové	(13 080)	(206 914)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	(13 080)	(206 914)
1.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
2.	menové	(84 771)	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	(84 771)	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	(97 851)	(206 914)

h. - i. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2015	2014
1.	Bankové odplaty a poplatky	(1 806)	(2 756)
2.	Burzové odplaty a poplatky	0	(190)
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(6 370)	(4 034)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(30 705)	(17 844)
	Spolu	(38 881)	(24 824)

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	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	0	0
4.	Pohľadávky z európskych opcií	0	0
5.	Pohľadávky z amerických opcií	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	23 170 034	16 597 939
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0	0
13.	Hodnoty v evidencii	0	1 761 309
	Iné aktíva spolu	23 170 034	18 359 248

Označenie	POLOŽKA	2015	2014
a	b	1	1
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	958 500	766 460
4.	Závazky z európskych opcií	0	0
5.	Závazky z amerických opcií	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	958 500	766 460

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	Súvaha	2015	2014
	Majetok		
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 547 022	1 257 536
	Závazky		
7.	Ostatné záväzky	18 054	14 249
	Výkaz ziskov a strát		
1.	Výnosy z úrokov	1 721	391
h.	Transakčné náklady	(30 655)	(17 774)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(3 751)	(8 659)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(62 355)	(38 745)

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

Číslo riadku	Súvaha	2015	2014
	Závazky		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	15 616	13 810
	Výkaz ziskov a strát		
k. l.	Odplata za správu fondu	(189 787)	(117 924)

J&T FINANCE GROUP SE a ostatné spriaznené spoločnosti:

Číslo riadku	Súvaha	2015	2014
	Majetok		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	4 148 036	2 450 369
5.	Krátkodobé pohľadávky	518 467	1 863 234
	Výkaz ziskov a strát		
1.	Výnosy z úrokov	246 159	171 367
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	20 462	2 511
i.	Bankové a iné poplatky	0	0

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.