

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

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 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 Konzervatívne portfólio 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

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

k 31.12.2015

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

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

Účtovná závierka

☒	riadna	☒	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	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	e		p	o	r	t	f	ó	l	i	o		o	.	p	.	f	.		-
P	R	V	Á		P	E	N	Z	I	J	N	Á		S	P	R	Á	V	C	O	V	S	K	Á							
S	P	O	L	O	Č	N	O	S	Ť		P	O	Š	T	O	V	E	J		B	A	N	K	Y	,						
s	p	r	á	v	.		s	p	o	l	.	,	a	.	s	.															

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

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

Číslo

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

PŠČ

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. 03. 2016

Schválená dňa:

18. 03. 2016

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

K o n z e r v a t í v n e p o r t f ó l i o . p . f . -
P R V Á P E N Z I J N Á S P R Á V C O V S K Á
S P O L O Č N O S Ť P O Š T O V E J B A N K Y ,
s p r á v . s p o l . , a . s .**SÚVAHA**

k. 31.12.2015.....

v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2015	31.12.2014
a	B	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	33 043 348	23 316 355
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	0	0
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	4 220 701	1 491 824
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	4 220 701	1 491 824
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	0	0
a)	obchodovateľné akcie	0	0
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	28 557 999	21 687 497
a)	otvorených podielových fondov	25 116 312	19 526 840
b)	ostatné	3 441 687	2 160 657
5.	Krátkodobé pohľadávky	264 648	137 034
a)	krátkodobé vklady v bankách	264 648	137 034
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)	1 345 253	2 129 666
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 329 143	2 126 802
10.	Ostatný majetok	16 110	2 864
	Aktíva spolu	34 388 601	25 446 021

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	e		p	o	r	t	f	ó	l	i	o		o	.	p	.	f	.	-
P	R	V	Á		P	E	N	Z	I	J	N	Á		S	P	R	Á	V	C	O	V	S	K	Á						
S	P	O	L	O	Č	N	O	S	Ť		P	O	Š	T	O	V	E	J		B	A	N	K	Y	,					
s	p	r	á	v	.		s	p	o	l	.	,	a	.	s	.														

SÚVAHA

k 31.12.2015.....

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)	173 524	336 809
1.	Závazky voči bankám	0	0
2.	Závazky z vrátenia podielov ukončenie sporenia, účasti	1 740	967
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	43 873	32 448
4.	Deriváty	0	20 015
5.	Repoobchody	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	0	0
7.	Ostatné záväzky	127 911	283 379
II.	Vlastné imanie	34 215 077	25 109 212
8.	Podielové listy /Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	34 215 077	25 109 212
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(1 179 362)	744 032
	Pasíva spolu	34 388 601	25 446 021

LEI

ÚČ FOND 2-02

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

Názov spravovaného fondu

K	o	n	z	e	r	v	a	t	í	v	n	e		p	o	r	t	f	ó	l	i	o		o	.	p	.	f	.	-
P	R	V	Á		P	E	N	Z	I	J	N	Á		S	P	R	Á	V	C	O	V	S	K	Á						
S	P	O	L	O	Č	N	O	S	Ť		P	O	Š	T	O	V	E	J		B	A	N	K	Y	,					
s	p	r	á	v	.		s	p	o	l	.	,	a	.	s	.														

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za12 mesiace/mesiakov roku2015.

Ozna - čenie	POLOŽKA	31.12.2015	31.12.2014
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	190 034	128 601
1.1.	úroky	190 034	128 601
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	556 433	0
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	0	287 112
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	0	287 112
3.2.	výsledok zaistenia	0	0
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(888 656)	417 122
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	136 581	107 430
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(496 389)	116 380
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 fonde	(501 997)	1 056 645
h.	Transakčné náklady	(26 510)	(13 265)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(28 468)	(28 689)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(556 975)	1 014 691
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 fonde	(556 975)	1 014 691
k.	Náklady na	(536 132)	(233 163)
k.1.	odplatu za správu fondu	(536 132)	(233 163)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(0)	(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(82 200)	(35 748)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(4 055)	(1 748)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(1 179 362)	744 032

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

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

Poznámky

úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2015
v eurách

A. Všeobecné informácie o fonde

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

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

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

Na základe predchádzajúceho súhlasu NBS udeleného rozhodnutím č. ODT-2009-1/2012 zo dňa 16. marca 2012, právoplatným dňa 19. marca 2012, bol do podielového fondu k 1. máju 2012 zlúčený otvorený podielový fond P3R o.p.f. roku 1997 - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Štatút fondu je vypracovaný v súlade so zákonom č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a nadobudol účinnosť dňa 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, akciové, realitné (nepriamym spôsobom) a komoditné investície (nepriamym spôsobom), finančných derivátov a vkladov na bežných účtoch a vkladových účtoch, pričom podielový fond môže doplnkovo obsahovať aj aktíva naviazané na indexy implikovanej volatility akciových indexov. Dlhové investície nie sú na základe rizikovo-výnosového profilu podielového fondu obmedzené, akciové investície tvoria maximálne 35%, realitné investície tvoria maximálne 10% hodnoty majetku v podielovom fonde, komoditné investície tvoria maximálne 5% hodnoty majetku v podielovom fonde a aktíva naviazané na vývoj implikovanej volatility akciových indexov môžu tvoriť maximálne 1% hodnoty majetku v podielovom fonde.

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

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

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

A. Všeobecné informácie o fonde - pokračovanie

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

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

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

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

2. Obchodné meno správcovskej spoločnosti, priamej materskej spoločnosti

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

Identifikačné číslo: 31 621 317

Daňové identifikačné číslo: 2020822243

Sídlo správcu je Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, IČO: 316 213 17.

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

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

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

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

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu.
2. Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej 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	D	E	Z	6	3	U	6	S	N	7	D	7	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

O dlhovom cennom papieri sa prvotne účtuje v ocenení jeho reálnou hodnotu. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa dlhopis obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je výnos alebo náklad. Ak ide o dlhopisy s kupónmi, tak sa ich ocenenie odo dňa vyrovnania nákupu do dňa vyrovnania predaja, alebo dňa ich splatnosti, postupne zvyšuje o dosahovaný úrokový výnos z kupónu určený v emisných podmienkach. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont (rozdiel medzi menovitou hodnotou a cenou, za ktorú sa dlhopis obstaral, ktorá je v prípade dlhopisu s kupónom znížená už o dosiahnutý úrok z kupónu ku dňu obstarania dlhopisu).

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

Zmeny reálnej hodnoty z ocenenia cenných papierov sa účtujú na účtoch Výnosy z operácií s cennými papiermi alebo na účtoch Náklady na operácie s cennými papiermi. Za účelom jednotného oceňovania cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov v zmysle Opatrenia NBS č. 13/2011 o spôsobe určenia hodnoty majetku v štandardnom podielovom fonde a vo verejnom špeciálnom podielovom fonde a spôsobe výpočtu hodnoty podielu emisie podielových listov v podielových fondoch, v ktorých sa vydávajú podielové listy viacerých emisií a zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní 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 zadefinovanú stratégiu a zásady zaistovania.
8. Majetok, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou, sa upravuje o predpokladané zníženie jeho hodnoty, zisťuje sa či je odôvodnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku a ak je predpoklad zníženia hodnoty majetku odôvodnený, odhaduje sa hodnota jeho zníženia. O odhadnutú hodnotu zníženia hodnoty majetku sa upraví jeho ocenenie. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku správcovskou spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s ich odhadom pri obstaraní tohto majetku.
9. Pri odhade zníženia hodnoty majetku sa postupuje tak, že sa porovná dohodnutá hodnota a splatnosť peňažného toku z majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho. Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je z časti alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr, ako bolo dohodnuté, hodnota majetku sa znížila. Pri odhadovaní zníženia hodnoty majetku sa berie do úvahy aj odhadovaný peňažný tok zo zabezpečenia znížený o náklady na obstaranie tohto zabezpečenia.

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

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

C. Prehľad o peňažných tokoch

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2015	2014
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	190 034	128 601
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(2 087)	10 910
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(673 318)	(310 889)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	20 727	23 516
5.	Výnosy z dividend (+)	556 433	287 111
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	0	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	126 308	(165 501)
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy (+/-)	(31 006)	148 390
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(11 037 022)	(11 462 167)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(4 056)	(1 749)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	113	(1 583)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	0	0
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	174	1 451
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(10 853 700)	(11 341 910)
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 (+)	28 161 032	24 046 139
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(17 875 805)	(11 675 796)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	773	(169)
20.	Dedičstvá (-)	0	0
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	0	0
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(165 049)	171 490
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	10 120 951	12 541 664
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	62 705	49 081
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(670 045)	1 248 835
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 263 836	1 015 001
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 593 791	2 263 836

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

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

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31.12.2015

Označenie	POLOŽKA	2015	2014
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	25 109 212	11 994 838
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	588 404 092	296 637 277
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,042673	0,040436
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	27 417 000	23 840 428
2.	Zisk alebo strata fondu	(1 179 362)	744 032
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	(17 131 773)	(11 470 086)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	9 105 865	13 114 374
A.	Čistý majetok na konci obdobia	34 215 077	25 109 212
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	811 424 736	588 404 092
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,042167	0,042673

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	301 865	0
6.	Do piatich rokov	658 324	248 417
7.	Nad päť rokov	2 907 449	781 486
	Spolu	3 867 638	1 029 903

Číslo riadku	2.II.EUR. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	0	106 588
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	3 158 373	0
5.	Do dvoch rokov	301 865	923 315
6.	Do piatich rokov	407 400	0
7.	Nad päť rokov	0	0
	Spolu	3 867 638	1 029 903

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	3 867 638	1 029 903
b.1.	nezaložené	3 867 638	1 029 903
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	3 867 638	1 029 903

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

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

Číslo riadku	2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	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	187 591	0
7.	Nad päť rokov	165 472	461 921
	Spolu	353 063	461 921

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	0	174 391
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Do dvoch rokov	187 591	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Nad päť rokov	165 472	287 530
	Spolu	353 063	461 921

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	353 063	461 921
b.1.	nezaložené	353 063	461 921
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	353 063	461 921

Dlhopisy poskytnuté ako zálohy v repoobchodoch fond neeviduje.

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

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

4. Podielové listy

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	2015	2014
1.	PL otvorených podielových fondov	25 116 312	19 526 840
1.1.	nezaložené	25 116 312	19 526 840
1.2.	založené v repoobchodoch	0	0
1.3.	založené	0	0
2.	PL ostatné	3 441 687	2 160 657
2.1.	nezaložené	3 441 687	2 160 657
2.2.	založené v repoobchodoch	0	0
2.3.	založené	0	0
	Spolu	28 557 999	21 687 497

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2015	2014
1.	EUR	28 077 496	21 687 497
2.	USD	480 503	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	28 557 999	21 687 497

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	264 648	37 008
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	264 648	37 008

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	264 648	37 008
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	264 648	37 008

Konzervatívne portfólio o.p.f. - 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	264 648	37 008
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá hodnota pohľadávok	264 648	37 008

Číslo riadku	5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	100 026
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	0	100 026

Číslo riadku	5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	0	100 026
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
	Spolu	0	100 026

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	2015	2014
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	0	100 026
2.	Zníženie hodnoty	0	0
3.	Čistá hodnota pohľadávok	0	100 026

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	9.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	694 901	1 384 481
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	694 901	1 384 481
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	694 901	1 384 481

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

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

Číslo riadku	9.CZK. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	9 551	9 346
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	9 551	9 346
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	9 551	9 346

Číslo riadku	9.USD. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	624 567	732 975
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	624 567	732 975
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	624 567	732 975

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

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

Číslo riadku	9.CAD. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	57	0
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	57	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	57	0

Číslo riadku	9.JPY. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2015	2014
1.	Bežné účty	67	0
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	67	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	67	0

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

Pasíva**4. Deriváty s pasívnym zostatkom**

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	2015	2014
1.	úrokové	0	0
1.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
1.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
2.	menové	0	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
2.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
3.	akciové	0	20 015
3.1.	vyrovnávané v hrubom	0	20 015
3.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
4.	komoditné	0	0
4.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
4.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
5.	úverové	0	0
	Spolu	0	20 015

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	2015	2014
1.	Do jedného mesiaca	0	20 015
2.	Do troch mesiacov	0	0
3.	Do šiestich mesiacov	0	0
4.	Do jedného roku	0	0
5.	Nad jeden rok	0	0
	Spolu	0	20 015

7. Ostatné záväzky

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	2015	2014
1.	voči daňovému úradu	2 358	2 183
2.	voči podielnikom – nevyplatené výnosy	75 821	77 100
3.	Preddavky na predajné ceny PL	24 387	189 437
4.	Záväzok voči depozitárovi	22 912	14 659
5.	Záväzok voči KPMG	2 433	0
	Spolu	127 911	283 379

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov a obdobné príjmy

Číslo riadku	1.1. Úroky	2015	2014
1.	Bežné účty	2 438	649
2.	Reverzné repoobchody	0	0
3.	Vklady v bankách	218	2 166
4.	Dlhové cenné papiere	187 378	125 786
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	0
	Spolu	190 034	128 601

2. Výnosy z podielových listov

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	2015	2014
1.	Otvorené podielové fondy	256 232	0
2.	Uzatvorené podielové fondy	0	0
3.	Špeciálne podielové fondy	0	0
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	0	0
	Spolu	256 232	0
Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	2015	2014
1.	Otvorené podielové fondy	300 201	0
2.	Uzatvorené podielové fondy	0	0
3.	Špeciálne podielové fondy	0	0
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	0	0
	Spolu	300 201	0

3. Dividendy

Číslo riadku	3. Dividendy	2015	2014
1.	EUR	0	92 151
2.	USD	0	194 961
3.	JPY	0	0
4.	CHF	0	0
5.	GBP	0	0
6.	SEK	0	0
7.	CZK	0	0
8.	HUF	0	0
9.	PLN	0	0
10.	CAD	0	0
11.	AUD	0	0
12.	Ostatné meny	0	0
	Spolu	0	287 112

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

4. Zisk/strata z cenných papierov

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2015	2014
1.	Akcie	0	92 440
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	0	0
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	89 315	51 317
4.	Podielové listy	(977 971)	273 365
	Spolu	(888 656)	417 122

5. Zisk/strata z devíz

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	2015	2014
1.	EUR	0	0
2.	USD	136 346	107 444
3.	JPY	0	0
4.	CHF	0	0
5.	GBP	0	0
6.	SEK	0	0
7.	CZK	246	(14)
8.	HUF	0	0
9.	PLN	0	0
10.	CAD	(11)	0
11.	AUD	0	0
12.	Ostatné meny	0	0
	Spolu	136 581	107 430

6. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	2015	2014
1.	úrokové	86 817	(51 345)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	86 817	(51 345)
1.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
2.	menové	(108 795)	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	(108 795)	0
2.2.	vyrovnávané v čistom	0	0
3.	akciové	(474 411)	167 725
3.1.	vyrovnávané v hrubom	(474 411)	167 725
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	(496 389)	116 380

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

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

h. - i. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	h. - i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2015	2014
1.	Bankové poplatky	(9 549)	(10 513)
2.	Burzové poplatky	0	(21)
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(18 919)	(18 155)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(26 510)	(13 265)
	Spolu	(54 978)	(41 954)

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

Označenie	POLOŽKA	2015	2014
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	0	0
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	2 997 809	2 032 120
4.	Pohľadávky z európskych opcii	0	0
5.	Pohľadávky z amerických opcii	0	0
6.	Pohľadávky z bankových záruk	0	0
7.	Pohľadávky z ručenia	0	0
8.	Pohľadávky zo záložných práv	0	0
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	0	0
10.	Práva k cudzím veciam a právam	0	0
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	32 778 700	22 930 904
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0	0
13.	Hodnoty v evidencii	0	248 417
	Iné aktíva spolu	35 776 509	25 211 441

Označenie	POLOŽKA	2015	2014
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Závazky zo spotových obchodov	0	0
3.	Závazky z termínovaných obchodov	0	0
4.	Závazky z európskych opcii	0	0
5.	Závazky z amerických opcii	0	0
6.	Závazky z ručenia	0	0
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	0	0
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	0	0
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	0	0
10.	Hodnoty prevzaté do správy	0	0
11.	Závazky v evidencii	0	0
	Iné pasíva spolu	0	0

G. Informácie o transakciách so spriaznenými osobami

Prehľad transakcií so spriaznenými osobami

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

Číslo riadku	Súvaha	2015	2014
	Majetok		
4.	Podielové listy	15 127 735	8 512 246
	Výkaz ziskov a strát		
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(157 511)	114 190

Poštová Banka, a.s.:

Číslo riadku	Súvaha	2015	2014
	Majetok		
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 018 776	1 692 204
	Závazky		
7.	Ostatné záväzky	22 912	14 659
	Výkaz ziskov a strát		
1.	Výnosy z úrokov	1 541	352
h.	Transakčné náklady	(26 510)	(13 265)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(11 096)	(15 375)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(82 200)	(35 748)

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

Číslo riadku	Súvaha	2015	2014
	Závazky		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	43 873	32 448
	Výkaz ziskov a strát		
k.1.	Odplata za správu fondu	(536 132)	(233 163)

J&T FINANCE GROUP SE a ostatné spriaznené spoločnosti:

Číslo riadku	Súvaha	2015	2014
	Majetok		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	2 907 449	674 898
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	0	0
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
	Výkaz ziskov a strát		
1.	Výnosy z úrokov	123 015	75 427
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(1 290)	2 913
i.	Bankové a iné poplatky	0	0

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

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

H. Ostatné poznámky

Po zostavení účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti.