

**J&T BOND EUR zmiešaný 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 2017

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2017



KPMG Slovensko spol. s r.o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. („Spoločnosť“):

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky fondu J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. („Fond“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2017, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2017 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa 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.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

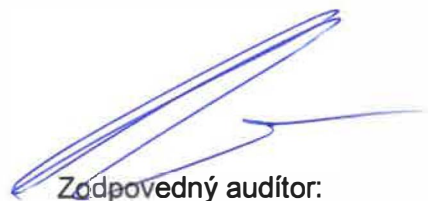
V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

20. marec 2018
Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Ing. Ľuboš Vančo
Licencia SKAU č. 745

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

k 31.12.2017

LEI

3 1 5 7 0 0 V 0 O Y O T E X A 5 8 0 5 5

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
do 1 2

2 0 1 7
2 0 1 7

IČO

3 1 6 2 1 3 1 7

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac

rok

od 0 1
do 1 2

2 0 1 6
2 0 1 6

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

J & T B O N D E U R z m i e š a n ý 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

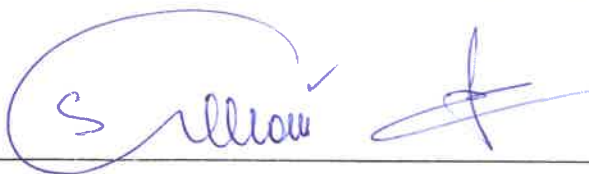
Zostavená dňa:

12. 02. 2013

Schválená dňa:

19. 03. 2013

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti



3 1 5 7 0 0 V 0 O Y O T E X A 5 8 O 5 5

Názov spravovaného fondu

J	&	T		B	O	N	D		E	U	R		z	m	i	e	š	a	n	ý			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. 31.12.2017.....

v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
a	B	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	181 163 313	134 320 115
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	0	0
a)	bez kupónov	0	0
b)	s kupónmi	0	0
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	181 163 313	134 320 115
a)	bez kupónov	11 444 415	11 000 882
b)	s kupónmi	169 718 898	123 319 233
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	0	0
a)	otvorených podielových fondov	0	0
b)	ostatné	0	0
5.	Krátkodobé pohľadávky	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	0	0
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)	11 935 664	7 169 611
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	11 935 664	7 169 611
10.	Ostatný majetok	0	0
	Aktíva spolu	193 098 977	141 489 726

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

J	&	T		B	O	N	D		E	U	R		z	m	i	e	š	a	n	ý			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	.												

S Ú V A H A
k 31.12.2017
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	694 579	369 500
1.	Závazky voči bankám	0	0
2.	Závazky z vrátenia podielov ukončenie sporenia, účasti	0	0
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	159 308	117 657
4.	Deriváty	0	0
5.	Repoobchody	0	0
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	0	0
7.	Ostatné záväzky	535 271	251 843
II.	Vlastné imanie	192 404 398	141 120 226
8.	Podielové listy /Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	192 404 398	141 120 226
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	7 011 409	5 305 809
	Pasíva spolu	193 098 977	141 489 726

LEI

ÚČ FOND 2-02

3 1 5 7 0 0 V 0 0 Y 0 T E X A 5 8 0 5 5

Názov spravovaného fondu

J	&	T		B	O	N	D		E	U	R		z	m	i	e	š	a	n	ý			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/mesiacev roku2017.

Ozna - čenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	7 393 949	4 576 798
1.1.	úroky	7 393 949	4 576 798
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	0	0
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	0	0
3.2.	výsledok zaistenia	0	0
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	1 722 878	1 978 495
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	0	0
6./e.	Zisk/strata z derivátov	0	0
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	9 116 827	6 555 293
h.	Transakčné náklady	(1 196)	(5 449)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(2 032)	(3 269)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	9 113 599	6 546 575
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	9 113 599	6 546 575
k.	Náklady na	(1 694 242)	(1 000 132)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 694 242)	(1 000 132)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(0)	(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(389 607)	(229 989)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(18 341)	(10 645)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	7 011 409	5 305 809

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Poznámky

úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2017
v eurách

A. Všeobecné informácie o fonde

- J&T BOND EUR zmiešaný o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.,** (ďalej len „podielový fond“). Skrátený názov podielového fondu je: J&T BOND EUR.

Podielový fond vytvorila PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. dňa 18. septembra 2013 na dobu neurčitú ako verejný špeciálny podielový fond a má formu otvoreného podielového fondu.

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. augusta 2016.

Investičná stratégia podielového fondu:

Zameraním investičnej politiky podielového fondu je investovanie do tuzemských a zahraničných dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, termínovaných vkladov v bankách, akcií a na obchody určené na zabezpečenie rizika, ako aj na ďalšie investičné príležitosti, ktoré sú v súlade s príslušnými právnymi normami a ustanoveniami štatútu.

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.

Zoznam štátov a medzinárodných organizácií, 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.

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

A. Všeobecné informácie o fonde – pokračovanie

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	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný 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 podielového 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. 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.
4. 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.

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, v znení neskorších predpisov a doplnkov.

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	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný 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 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	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

C. Prehľad o peňažných tokoch

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2017	2016
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	7 393 949	4 576 798
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(616 858)	(1 303 865)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(2 087 077)	(1 238 840)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	71 508	110 183
5.	Výnosy z dividend (+)	0	0
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	0	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	(2 111)	(24 419)
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	0	0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov, (-)	(44 501 351)	(72 773 172)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(18 341)	(10 645)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	4 618	2 550
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	0	0
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	33	0
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(39 755 630)	(70 661 410)
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 (+)	78 039 432	88 716 789
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(33 766 668)	(14 081 972)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	0	0
20.	Dedičstvá (-)	x	x
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	0	0
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	248 919	(462 493)
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	44 521 683	74 172 324
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	0
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	4 766 053	3 510 914
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	7 169 611	3 658 697
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	11 935 664	7 169 611

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty k 31. decembru 2017 a k 31.decembru 2016 predstavujú bežné účty v bankách.

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31.12.2017

Označenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	141 120 226	61 179 601
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	118 878 724	54 576 867
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,187094	1,120980
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	78 039 432	86 838 519
2.	Zisk alebo strata fondu	7 011 409	5 305 809
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	(33 766 668)	(12 203 703)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	51 284 173	79 940 625
A.	Čistý majetok na konci obdobia	192 404 399	141 120 226
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	155 502 774	118 878 724
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,237305	1,187094

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

SÚVAHA

Aktíva

2. Dlhopisy

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
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	67 873 882	53 568 040
7.	Nad päť rokov	113 289 431	80 752 075
	Spolu	181 163 313	134 320 115

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	0	0
2.	Do troch mesiacov	3 741 293	0
3.	Do šiestich mesiacov	18 830 779	0
4.	Do jedného roku	33 313 550	0
5.	Do dvoch rokov	9 932 906	48 635 350
6.	Do piatich rokov	115 344 785	49 192 612
7.	Nad päť rokov	0	36 492 153
	Spolu	181 163 313	134 320 115

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	31.12.2017	31.12.2016
a.	bez kupónov	11 444 415	11 000 882
a.1.	nezaložené	11 444 415	11 000 882
a.2.	založené v repoobchodoch	0	0
a.3.	založené	0	0
b.	s kupónmi	169 718 898	123 319 233
b.1.	nezaložené	169 718 898	123 319 233
b.2.	založené v repoobchodoch	0	0
b.3.	založené	0	0
	Spolu	181 163 313	134 320 115

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný 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	31.12.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	11 935 664	7 169 611
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	11 935 664	7 169 611
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	0	0
	Spolu	11 935 664	7 169 611

LEI**ÚČ FOND 3 - 02**

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Pasíva**7. Ostatné záväzky**

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	31.12.2017	31.12.2016
1.	Závazok voči PABK	107 178	77 320
2.	Preddavky na predajné ceny PL	417 055	168 136
3.	Záväzky voči KPMG	11 005	6 387
4.	Záväzky voči DÚ - zrážková daň	33	0
	Spolu	535 271	251 843

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov

Číslo riadku	1.1. Úroky	2017	2016
1.	Bežné účty	2 068	2 223
2.	Reverzné repoobchody	0	0
3.	Vklady v bankách	0	0
4.	Dlhové cenné papiere	7 391 881	4 574 575
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	0
	Spolu	7 393 949	4 576 798

4. Zisk / strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2017	2016
1.	Akcie	0	0
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	0	0
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	1 722 878	1 978 495
4.	Podielové listy	0	0
	Spolu	1 722 878	1 978 495

h. - i. Transakčné náklady, bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	h. - i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2017	2016
1.	Bankové odplaty a poplatky	(310)	(347)
2.	Burzové odplaty a poplatky	0	0
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(1 672)	(2 853)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(1 246)	(5 518)
	Spolu	(3 228)	(8 718)

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
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	0	0
4.	Pohľadávky z európskych opcí	0	0
5.	Pohľadávky z amerických opcí	0	0
6.	Pohľadávky z bankových záruk	0	0
7.	Pohľadávky z ručenia	0	0
8.	Pohľadávky zo záložných práv	0	0
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	0	0
10.	Práva k cudzím veciam a právam	0	0
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	181 163 313	134 320 115
12.	Hodnoty odovzdané do správy	0	0
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	181 163 313	134 320 115

Označenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	0	0
2.	Závazky zo spotových obchodov	0	0
3.	Závazky z termínovaných obchodov	0	0
4.	Závazky z európskych opcí	0	0
5.	Závazky z amerických opcí	0	0
6.	Závazky z ručenia	0	0
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	0	0
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	0	0
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	0	0
10.	Hodnoty prevzaté do správy	0	0
11.	Závazky v evidencii	0	0
	Iné pasíva spolu	0	0

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný 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

Poštová Banka, a.s.:

Číslo riadku	Súvaha	31.12.2017	31.12.2016
	Majetok		
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	11 935 664	7 169 611
	Závazky		
7.	Ostatné záväzky	107 178	77 320
	Výkaz ziskov a strát	2017	2016
1.	Výnosy z úrokov	2 068	2 223
h.	Transakčné náklady	(1 196)	(5 449)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(1 982)	(3 269)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(389 607)	(229 989)

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

Číslo riadku	Súvaha	31.12.2017	31.12.2016
	Závazky		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	159 308	117 657
	Výkaz ziskov a strát	2017	2016
k.1.	Odplata za správu fondu	(1 694 242)	(1 000 132)

J&T FINANCE GROUP SE a ostatné spriaznené spoločnosti:

Číslo riadku	Súvaha	31.12.2017	31.12.2016
	Majetok		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	27 337 711	25 095 835
	Výkaz ziskov a strát	2017	2016
1.	Výnosy z úrokov	1 177 349	949 666
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	145 642	16 973

3	1	5	7	0	0	V	0	O	Y	O	T	E	X	A	5	8	O	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

H. Ostatné poznámky

Po zostavení účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti.