

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

**Polročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom
v podielovom fonde
k 30.06.2020**



**prvá
penzijná**
ČLEN SKUPINY POŠTOVEJ BANKY

1. Stav majetku v podielovom fonde

a) prevoditeľné cenné papiere	324 768 269 €
1. akcie	0 €
2. dlhopisy	324 768 269 €
3. cenné papiere iných štandardných fondov, cenné papiere iných európskych štandardných fondov, cenné papiere iných otvorených špeciálnych fondov alebo cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, z	0 €
3.1 cenné papiere subjektov kolektívneho investovania spravovaných správcovskou spoločnosťou	0 €
4. iné cenné papiere	0 €
b) nástroje peňažného trhu	0 €
c) účty v bankách	18 540 951 €
1) bežný účet	18 540 951 €
2) vkladové účty	0 €
d) iný majetok	23 560 €
e) celková hodnota majetku	343 332 780 €
f) záväzky	31 106 690 €
g) čistá hodnota majetku	312 226 090 €

2. Počet podielov v podielovom fonde

Počet podielov podielového fondu v obehu: 237 203 320

3. Čistá hodnota podielu

Čistá hodnota podielu v EUR: 1,316280

4. Stav cenných papierov a nástrojov peňažného trhu v majetku

Čís. r.	ISIN	Názov (Emitent) CP	Druh CP	Mena emisie	Ocenenie v EUR	Podiel na hodnote majetku	Krajina emitenta	Hospodársky sektor emitenta CP
1	SK4000015566	AQUILA RAF	Dlhopis	EUR	9 802 421 €	2,86%	SK	Kapitvna spoločnosť
2	SK4000015210	EMMGAM 4,9	Dlhopis	EUR	17 684 664 €	5,15%	SK	Kapitvna spoločnosť
3	SK4120012600	EPHLD 3,5	Dlhopis	EUR	17 943 495 €	5,23%	SK	Ostatní fin. sprostredkovatelia
4	SK4120011883	EUROVEA 4,5	Dlhopis	EUR	25 931 175 €	7,55%	SK	Nefinančná spoločnosť
5	SK4120014051	J&T ENERGY	Dlhopis	EUR	25 334 167 €	7,38%	SK	Kapitvna spoločnosť
6	SK4120013772	J&T ENERGY	Dlhopis	EUR	6 717 420 €	1,96%	SK	Kapitvna spoločnosť
7	SK4120013764	J&T ENERGY	Dlhopis	EUR	1 026 211 €	0,30%	SK	Kapitvna spoločnosť
8	SK4120011222	JOJHOU 0,00	Dlhopis	EUR	11 215 613 €	3,27%	SK	Nefinančná spoločnosť
9	SK4120014390	JOJHOU 5,3	Dlhopis	EUR	5 187 764 €	1,51%	SK	Nefinančná spoločnosť
10	SK4000015673	JTENER 0 01/08/2025	Dlhopis	EUR	19 013 325 €	5,54%	SK	Kapitvna spoločnosť
11	SK4120015181	JTENER 0 10/11/2025	Dlhopis	EUR	1 949 480 €	0,57%	SK	Kapitvna spoločnosť
12	SK4120014101	JTENER 0 31/05/2024	Dlhopis	EUR	807 466 €	0,24%	SK	Kapitvna spoločnosť
13	SK4000016028	JTENER 0,00	Dlhopis	EUR	11 114 138 €	3,24%	SK	Kapitvna spoločnosť
14	SK4000016689	JTENER 5,10	Dlhopis	EUR	3 536 113 €	1,03%	SK	Kapitvna spoločnosť
15	SK4000015905	JTENER 5,20	Dlhopis	EUR	11 851 199 €	3,45%	SK	Kapitvna spoločnosť
16	SK4120014556	JTFGR 4,00	Dlhopis	EUR	34 243 603 €	9,97%	SK	Kapitvna spoločnosť
17	SK4120014416	JTREFI 0,00	Dlhopis	EUR	684 000 €	0,20%	SK	Kapitvna spoločnosť
18	CZ0003520793	JTREFN 0 20/12/24	Dlhopis	CZK	15 400 037 €	4,49%	CZ	Nefinančná spoločnosť
19	SK4120014283	JTREFN 4,5	Dlhopis	EUR	12 243 500 €	3,57%	SK	Kapitvna spoločnosť
20	SK4000016846	JTSECS 4,6	Dlhopis	EUR	4 950 613 €	1,44%	CY	Ostatní fin. sprostredkovatelia
21	SK4000016390	REPRFI 5,3	Dlhopis	EUR	9 771 331 €	2,85%	SK	Ostatní fin. sprostredkovatelia
22	SK4120013475	SAZFIN 4 12/12/2022	Dlhopis	EUR	23 329 800 €	6,80%	SK	Ostatní fin. sprostredkovatelia
23	XS2010038904	SAZKAG 4,125	Dlhopis	EUR	10 745 288 €	3,13%	CZ	Nefinančná spoločnosť
24	SK4120014598	TMRSK 4,4 10/10/24	Dlhopis	EUR	14 077 823 €	4,10%	SK	Nefinančná spoločnosť
25	SK4120009614	TMRSK 6,00	Dlhopis	EUR	30 207 625 €	8,80%	SK	Nefinančná spoločnosť
		Účty v bankách			18 540 951 €	5,40%		
		Záväzky			31 106 690 €	9,06%		

a) prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	324 768 269 €
b) prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na inom regulovanom trhu	0 €
c) prevoditeľné cenné papiere z nových emisií podľa § 88 ods. 1 písm. d) ZKl	0 €
d) nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. h) ZKl	0 €
e) ostatné prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. i) ZKl	0 €
f) deriváty prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0 €
g) deriváty neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	0 €
h) podielové listy iných podielových fondov alebo cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	0 €
i) iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	18 540 951 €

5. Údaje o vývoji majetku

Vývoj majetku	Objem EUR
a) výnosy z akcií	
b) straty z akcií	
c) výnosy z dlhopisov	26 454 701 €
d) straty z dlhopisov	32 862 002 €
e) výnosy z cenných papierov iných štandardných fondov, z cenných papierov iných európskych štandardných fondov, z cenných papierov iných otvorených špeciálnych fondov alebo výnosy z cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania	
ea) výnosy z cenných papierov subjektov kolektívneho investovania spravovaných správcovskou spoločnosťou	
f) straty z cenných papierov iných štandardných fondov, z cenných papierov iných európskych štandardných fondov, z cenných papierov iných otvorených špeciálnych fondov alebo straty z cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, z toho:	
fa) straty z cenných papierov subjektov kolektívneho investovania spravovaných správcovskou spoločnosťou	
g) výnosy z iných cenných papierov	
h) straty z iných cenných papierov	
i) výnosy z nástrojov peňažného trhu	
j) straty z nástrojov peňažného trhu	
k) výnosy z vkladových a bežných účtov	
l) straty z vkladových a bežných účtov	
m) výnosy z operácií s derivátmi	
n) straty z operácií s derivátmi	
o) výnosy z devízových operácií	431 143 €
p) straty z devízových operácií	1 204 962 €
q) kapitálové výnosy	7 439 577 €
r) iné výnosy	
s) výdavky na správu	1 591 390 €
t) výdavky na depozitára	365 969 €
u) iné výdavky a poplatky	93 958 €
v) čistý výnos	-1 792 860 €
w) výplaty podielov na zisku	
x) znovu investované výnosy	0 €
y) zvýšenie majetku alebo zníženie majetku vo fonde a zoznam spoločností, ktoré zapríčinili zníženie majetku vo fonde z dôvodu zmien kurzov cenných papierov alebo likvidácie spoločností	6 211 419 €
z) zvýšenie hodnoty akcií alebo zníženie hodnoty akcií	
aa) náklady spojené s obchodovaním majetku v podielovom fonde	19 268 €
ab) iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov v podielovom fonde	

Zoznam spoločností, ktoré zapríčinili zníženie majetku vo fonde z dôvodu zmien kurzov cenných papierov

ISIN	Názov cenného papiera
-	-

6. Údaje o zmenách v stave portfólia od 01.01.2020 do 30.06.2020

Zmena v stave portfólia	Zmena v EUR
Stav CP k 01.01.2020	320 428 273 €
Prírastky	44 565 666 €
Úbytky	40 225 670 €
Stav CP k 30.06.2020	324 768 269 €

7. Súvaha a Výkaz ziskov a strát, Porovnávací tabuľka

Výkaz o aktívach a pasívach podielového fondu

v eurách

Označenie	Položka	Č.r.	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
a	b	c	1	2	3
x	AKTÍVA	x	x	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	324 768 269	320 428 272	211 411 500
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	0	0	0
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	324 768 269	320 428 272	211 411 500
a)	bez kupónov	6	60 184 058	60 356 974	13 086 097
b)	s kupónmi	7	264 584 211	260 071 298	198 325 403
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	0	0	0
a)	obchodovateľné akcie	9			
b)	neobchodovateľné akcie	10			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	11			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12			
4.	Podielové listy	13	0	0	0
a)	otvorených podielových fondov	14			
b)	ostatné	15			
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	0	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	17			
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	0	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách	22			
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	Deriváty	24	0	0	0
8.	Drahé kovy	25	0	0	0
9.	Komodity	26	0	0	0
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	27	18 564 511	13 317 402	19 410 151
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	28	18 540 951	13 317 402	19 410 151
11.	Ostatný majetok	29	23 560	0	0
va spolu	Aktiva spolu	30	343 332 780	333 745 674	230 821 651

Označenie	POLOŽKA	Č.r.	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
a	b	c	1	2	3
x	PASÍVA	x	x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	31 106 690	1 089 976	3 781 169
1.	Závazky voči bankám	31	30 002 877		
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	32			
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	260 056	275 855	188 808
4.	Deriváty	34			
5.	Repoobchody	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	37			
8.	Ostatné záväzky	38	843 757	814 121	3 592 361
II.	Vlastné imanie	39	312 226 090	332 655 698	227 040 482
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	40	312 226 090	332 655 698	227 040 482
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	41	-2 074 777	9 789 314	6 859 432
	Pasíva spolu	42	343 332 780	333 745 674	230 821 651

Výkaz o výnosoch a nákladoch podielového fondu

v eurách

Označenie	POLOŽKA	Č.r.	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2018
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	7 439 577	5 303 142	4 223 197
1.1.	úroky	2	7 439 577	5 303 142	4 223 197
1.2./a.	výsledok zaistenia	3			
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku / zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	4			
2.	Výnosy z podielových listov	5	0	0	0
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	0	0	0
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7			
3.2.	výsledok zaistenia	8			
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	-6 407 301	1 088 859	-862 892
5./d.	Zisk/strata z operácií s devizami	10	-773 819	60 242	0
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	0	0	0
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	12	0	0	0
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	0	0	0
I.	Výnos z majetku vo fonde	14	258 457	6 452 243	3 360 305
h.	Transakčné náklady	15	19 212	2 980	300
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	16	61 263	535	1 029
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17	177 982	6 448 728	3 358 976
j.	Náklady na financovanie fondu	18	281 918	0	0
j.1.	náklady na úroky	19	281 918		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20			
j.3.	náklady na dane a poplatky	21			
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	22	-103 936	6 448 728	3 358 976
k.	Náklady na	23			
k.1.	odplatu za správu fondu	24	1 591 389	1 286 007	970 645
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	25			
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	365 969	295 729	223 210
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27	13 483	10 702	9 309
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	28	-2 074 777	4 856 290	2 155 812

J&T BOND EUR o.p.f.	30.06.2020		30.06.2019		30.06.2018	
a) celková čistá hodnota majetku	312 226 073		286 271 116		198 331 209	
b) čistá hodnota podielu	1,316280		1,302662		1,250949	
c) počet podielov v obeh	237 203 320		219 758 491		158 544 581	
	suma v EUR	počet podielov	suma v EUR	počet podielov	suma v EUR	počet podielov
d) počet vydaných podielov a suma, za ktorú boli vydané	54 908 547	42 284 005	80 434 406	62 335 471	26 716 074	21 537 954
e) počet vyplatených podielov a suma, za ktorú boli vyplatené	73 263 376	56 467 031	26 060 036	20 183 685	22 945 076	18 496 147

8. Údaje o využívaných technikách a nástrojoch podľa § 100 ods. 2. najmä údaje o hodnote záväzkov, ktoré vznikli ich využívaním, a údaje o celkovej hodnote záväzkov z činnosti správcovskej spoločnosti s majetkom v podielovom fonde

V majetku podielového fondu sa nenachádzali počas sledovaného obdobia cenné papiere na ktoré sa vzťahuje výkon hlasovacích práv.

Záväzky	Objem v EUR
Záväzky z využívania techník a nástrojoch podľa § 100 ods. 2	0 €
Celkové záväzky	31 106 690 €

9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v podielovom fonde

PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s. ako správca otvoreného podielového fondu v priebehu 1. polroka 2020 si neuplatňovala žiadne hlasovacie práva spojené s cennými papiermi v majetku podielového fondu.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 30.06.2020

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

2 0 2 0

do

0 6

2 0 2 0

IČO

3 1 6 2 1 3 1 7

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 1 9

do

1 2

2 0 1 9

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:

2 0. AUG. 2020

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti

Schválená dňa:

2 5. AUG. 2020

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 30.06.2020
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2020	31.12.2019
a	B	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	324 768 269	320 428 272
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	324 768 269	320 428 272
a)	bez kupónov	60 184 058	60 356 974
b)	s kupónmi	264 584 211	260 071 298
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	Podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	-	-
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	18 564 511	13 317 402
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	18 540 951	13 317 402
11.	Ostatný majetok	23 560	-
	Aktíva spolu	343 332 780	333 745 674

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 30.06.2020
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	31 106 690	1 089 976
1.	Závazky voči bankám	30 002 877	-
2.	Závazky z vrátenia podielov ukončenie sporenia, účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	260 056	275 855
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	843 757	814 121
II.	Vlastné imanie	312 226 090	332 655 698
9.	Podielové listy /Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	312 226 090	332 655 698
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(2 074 777)	9 789 314
	Pasíva spolu	343 332 780	333 745 674

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
za 6 mesiacov/mesiakov roku 2020

Ozna - čenie	POLOŽKA	30.06.2020	30.06.2019
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	7 439 577	5 303 142
1.1.	úroky	7 439 577	5 303 142
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku / zníženie hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(6 407 301)	1 088 859
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(773 819)	60 242
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	258 457	6 452 243
h.	Transakčné náklady	(19 212)	(2 980)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(61 263)	(535)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	177 982	6 448 728
j.	Náklady na financovanie fondu	(281 918)	-
j.1.	náklady na úroky	(281 918)	-
j.2.	zisk/strata zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(103 936)	6 448 728
k.	Náklady na	(1 591 389)	(1 286 007)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 591 389)	(1 286 007)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(365 969)	(295 729)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(13 483)	(10 702)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(2 074 777)	4 856 290

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

priebežnej účtovnej závierky zostavenej k 30.06.2020 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.** (ďalej „spoločnosť“), 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. Priebežná účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania podielového fondu. Ohľadom udalostí, ktoré nastali odo dňa ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka vid' bod H poznámok.
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 priebežnej 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. Priebežná 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 priebežnej účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto priebežnú účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Údaje v Poznámkach priebežnej účtovnej závierky sú vykázané na základe Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74 (oznámenie č. 391/2018 Z. z.), ktoré nadobudlo účinnosť 1. decembra 2018, 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 prevoze 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 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 zadefinovanú stratégiu a zásady zaist'ovania.
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	30.06.2020	30.06.2019
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	7 439 577	5 303 142
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(734 618)	(100 740)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(2 037 834)	(1 585 251)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	7 992	77 107
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	-	(223 749)
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(10 809 942)	(65 205 711)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(13 482)	(10 703)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(11 851)	1 555
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	41 535	4
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(6 118 623)	(61 747 456)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)		
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	-	-
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	64 697 860	87 293 838
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(83 052 690)	(32 919 469)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	-	-
22.	Dedičstvá (-)	x	x
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	(23 839)	(1 169 176)
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	30 002 877	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	(281 918)	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	11 342 290	53 205 193
IV.	Účinnok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(118)	(21 722)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	5 223 549	(8 563 985)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	13 317 402	19 410 151
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	18 540 951	10 846 166

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 30.06.~~2018~~2020

Označenie	POLOŽKA	30.06.2020	30.06.2019
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	332 655 679	227 040 482
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	251 386 346	177 606 705
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,323285	1,278333
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	54 908 547	87 293 838
2.	Zisk alebo strata fondu	(2 074 777)	4 856 290
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(73 263 376)	(32 919 469)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(20 429 606)	59 230 659
A.	Čistý majetok na konci obdobia	312 226 073	286 271 141
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	237 203 320	219 758 585
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,316280	1,302662

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	30.06.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	69 144 833	65 550 199
7.	Nad päť rokov	240 223 399	238 856 197
	Spolu	309 368 232	304 406 396

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	17 943 495	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	30 207 625	-
4.	Do jedného roku	-	19 061 458
5.	Do dvoch rokov	46 352 201	41 446 077
6.	Do piatich rokov	187 072 789	200 149 306
7.	Nad päť rokov	27 792 122	43 749 555
	Spolu	309 368 232	304 406 396

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	30.06.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	60 184 058	44 335 097
a.1.	nezaložené	60 184 058	44 335 097
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	249 184 174	260 071 298
b.1.	nezaložené	249 184 174	260 071 299
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	309 368 232	304 406 396

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.

Číslo riadku	2.I.CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	15 400 037	16 021 876
	Spolu	15 400 037	16 021 876

Číslo riadku	2.II.CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	15 400 037	16 021 876
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	15 400 037	16 021 876

Číslo riadku	2.III.CZK Dlhopisy oceňované RH	30.06.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	15 400 037	16 021 876
a.1.	nezaložené	15 400 037	16 021 876
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	-
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	15 400 037	16 021 876

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.

910. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	10.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.06.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	18 540 951	13 317 402
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet – súvaha	18 540 951	13 317 402
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	18 540 951	13 317 402

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

1. Závazky voči bankám

Číslo riadku	1.I.EUR. Krátkodobé záväzky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	30 002 877	-
	Spolu	30 002 877	-

Číslo riadku	1.II.EUR. Krátkodobé záväzky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	30 002 877	-
	Spolu	30 002 877	-

8. Ostatné záväzky

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	30.06.2020	31.12.2019
1.	Záväzok voči PABK	181 281	187 711
2.	Preddavky na predajné ceny PL	577 236	601 076
3.	Záväzky voči audítorskej spoločnosti	13 483	25 334
4.	Záväzky voči DÚ - zrážková daň	41 535	-
5.	Záväzky nevyfakturované	6 058	-
6.	Záväzok voči J&T Banke	24 164	-
	Spolu	843 757	814 121

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	30.6.2020	30.06.2019
1.	Bežné účty	-	3 497
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	-
4.	Dlhové cenné papiere	7 439 577	5 299 645
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	7 439 577	5 303 142

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

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.06.2020	30.6.2019
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(6 407 301)	1 088 859
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	(6 407 301)	1 088 859

5. Zisk / strata z devíz

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.06.2020	30.06.2019
1.	EUR	-	-
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	(773 819)	60 242
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(773 819)	60 242

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

Číslo riadku	h. - i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	30.06.2020	30.6.2019
1.	Bankové odplaty a poplatky	(61 207)	(169)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(56)	(366)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(19 212)	(2 980)
	Spolu	(80 475)	(3 515)

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	30.06.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Pohľadávky z európskych opcíí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcíí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	324 768 269	320 428 272
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	324 768 269	320 428 272

Označenie	POLOŽKA	30.06.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Záväzky zo spotových obchodov	-	-
3.	Záväzky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Záväzky z európskych opcíí	-	-
5.	Záväzky z amerických opcíí	-	-
6.	Záväzky z ručenia	-	-
7.	Záväzky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Záväzky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	-	-

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	30.06.2020	31.12.2019
	Majetok		
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	15 540 952	13 317 402
	Závazky		
8.	Ostatné záväzky	181 281	187 712
	Výkaz ziskov a strát	30.06.2020	30.06.2019
1.	Výnosy z úrokov	-	3 498
h.	Transakčné náklady	(19 212)	(2 980)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(238)	(535)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(365 969)	(295 729)

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

Číslo riadku	Súvaha	30.06.2020	31.12.2019
	Závazky		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	260 056	275 855
	Výkaz ziskov a strát	30.06.2020	30.06.2019
k.1.	Odplata za správu fondu	(1 591 389)	(1 286 007))

J&T FINANCE GROUP SE a ostatné spriaznené spoločnosti:

Číslo riadku	Súvaha	30.06.2020	31.12.2019
	Majetok		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	86 300 132	77 515 979
	Závazky		
1.	Krátkodobé záväzky voči bankám	30 002 877	-
	Výkaz ziskov a strát	30.06.2020	30.06.2019
1.	Výnosy z úrokov	3 511 587	2 156 393
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(1 694 664)	132 820
i.	Bankové a iné poplatky	(61 025)	-
j.1	Náklady na úroky	(281 918)	-

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

Svetová zdravotnícka organizácia vyhlásila dňa 11. marca 2020 v súvislosti so šírením koronavírusu globálnu pandémiu a Slovenská vláda vyhlásila dňa 16. marca 2020 núdzový stav.

Pri zostavovaní účtovnej závierky nie je možné posúdiť všetky vplyvy na činnosť Spoločnosti a fondu. Spoločnosť bude pravidelne informovať klientov o možných významných vplyvoch, keď bude možné ich posúdiť a ak budú významné.

Vývoj na trhoch a dopad na spoločnosť a na fond

- Vzhľadom na to, že portfólio manažéri varovné signály podceňovania rizík trhmi videli a včas rozoznali, na aktuálnu situáciu pripravili portfóliá fondov tým, že v závislosti od stratégie portfólia sa upravili voči väčším výkyvom cien aktív. Rizikom však ostáva vysoká volatilita aj inak bezpečných aktív a možné zlyhanie likvidity na trhu pre niektoré nástroje. Valná väčšina portfólií fondov v správe spoločnosti však používa vysoko likvidné nástroje ako štátne dlhopisy s vysokým ratingom, ETF fondy s vysokou likviditou a dostatočne veľkým majetkom, a futures kontrakty na veľké a známe indexy s vysokou likviditou. Napriek tomu hrozia počas krízy nepredpokladané pohyby aktív aj v rámci inak bezpečných nástrojov ako napríklad spomenuté štátne dlhopisy s vysokým ratingom. Samozrejme bude pretrvávajúť hrozba zo správania klientov a ich redemácií, ktoré bude treba vysporiadať riadne a včas.
- Reakciou spoločnosti bolo, že portfóliá fondov sa v rámci ich definovanej stratégie prispôbili tak, že fondy zamerané na svetové trhy v čo najväčšej miere sa zbavili akcií a akciových investícií, alebo sa zabezpečili voči akciovému riziku hedgingom. Zároveň sa presunulo z dlhopisov s kreditnou prirážkou do bezpečných štátnych dlhopisov s vysokým ratingom ako USA, GER, SVK.

Popis externého prostredia a neistoty

Neistota investorov i ekonomická neistota s príchodom krízy sa značne zvýšila. Ekonomika v dôsledku globálnej pandémie koronavírusu a prepadu cien ropy utrpela ponukový i dopytový šok. Vlády a centrálné banky však prijímajú a budú prijímať opatrenia, aby situáciu stabilizovali a v neskoršom období opäť obrátili.

Analýza rizík/dopadov v kontexte súčasnej situácie (vrátane schopnosti spoločností a fondov nepretržite pokračovať vo svojej činnosti-going concern) na správcov a na jednotlivé fondy:

- vzhľadom na mnohé makroekonomické prognózy spoločnosť očakáva spomalenie hospodárskeho rastu v intervale 5% - 10%,
- možné riziko oddialenia uzavretia dohodnutých obchodov kúpa/predaj nehnuteľností,
- možno očakávať vyčkávaciu taktiku zo strany kupujúcich subjektov na realitnom trhu,
- v časovom období 2M – 3M je možný zvýšený záujem o výplatu podielových listov,
- nútený predaj cenných papierov majetku podielových fondov za účelom doplnenia likvidity v majetku podielových fondov.

Reakcia managementu na identifikované riziká:

- pristupuje k jednotlivým krokom s plnou vážnosťou a rozhodnosťou,
- denne monitoruje stav likvidity v majetku v podielových fondoch a prijíma potrebné rozhodnutia.

Dopad na likviditu a kapitál:

- V čase neistoty, paniky a vzhľadom na situáciu vo svete sa spoločnosť pripravila na možnosť vyšších spätných odkupov klientov tým, že vo svojich portfóliách používa vysoko likvidné CP, ktoré je možné speňažiť za dostatočne krátky čas a pokryť tak potreby klientov v čase vyšších spätných odkupov.
- Spoločnosť a jej podielové fondy vedia použiť možnosť pôžičky od akcionára.

Po 30. júni 2020 nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.