



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

**Ročná správa o hospodárení správcovskej spoločnosti s majetkom
v podielovom fonde
k 31.12.2020**

1. Stav majetku v podielovom fonde

a) prevoditeľné cenné papiere	19 338 834 €
1. akcie	0 €
2. dlhopisy	18 644 962 €
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 toho:	693 872 €
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	949 759 €
1) bežný účet	949 759 €
2) vkladové účty	0 €
d) iný majetok	0 €
e) celková hodnota majetku	20 288 593 €
f) záväzky	1 932 801 €
g) čistá hodnota majetku	18 355 792 €

2. Počet podielov v podielovom fonde

Počet podielov podielového fondu v obehu: 17 804 480

3. Čistá hodnota podielu

Čistá hodnota podielu v EUR: 1,030965

4. Stav cenných papierov a nástrojov peňažného trhu v majetku

a) prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, s ktorými sa obchoduje na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	18 644 962 €
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)	
d) nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. h)	0 €
e) ostatné prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu podľa § 88 ods. 1 písm. i)	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	693 872 €
i) iný majetok neuvedený v písmenách a) až h)	949 759 €

Čís. r.	ISIN / ID KÓD	Názov CP	Druh CP	Mena emisie	Ocenenie v EUR	Podiel na hodnote majetku	Krajina emitenta	Hospodársky sektor emitenta CP
1	SK4120011883	EUROVEA 4,5 07_09_2022	Dlhopis	EUR	1 941 462 €	9,57%	SK	Nefinančné inštitúcie
2	SK4120013475	SAZFIN 4 12_12_2022	Dlhopis	EUR	1 205 701 €	5,94%	SK	Finančné pomocné inštitúcie
3	SK4120013772	J&T ENERGY FINANCING 5 06_02_2023	Dlhopis	EUR	2 045 386 €	10,08%	SK	Kapitvne spoločnosti
4	SK4120014598	TMRSK 4,4 10_10_24	Dlhopis	EUR	408 244 €	2,01%	SK	Nefinančné inštitúcie
5	SK4120009614	TMRSK 6,00 05_02_2021	Dlhopis	EUR	2 635 474 €	12,99%	SK	Nefinančné inštitúcie
6	AT0000A2HPN2	Immofinanz 4,00 23_07_2023	Dlhopis	EUR	712 281 €	3,51%	AT	Nefinančné inštitúcie
7	SK4000015210	EMMGAM 4,9 29_05_2024	Dlhopis	EUR	200 466 €	0,99%	SK	Kapitvne spoločnosti
8	SK4120013764	J&T ENERGY FINANCING 5,25 06_02_2025	Dlhopis	EUR	409 444 €	2,02%	SK	Kapitvne spoločnosti
9	SK4120014051	J&T ENERGY FINANCING 4,6 18_02_22	Dlhopis	EUR	1 019 594 €	5,03%	SK	Kapitvne spoločnosti
10	SK4120014283	JTREFN 4,5 24_07_2023	Dlhopis	EUR	719 057 €	3,54%	SK	Kapitvne spoločnosti
11	SK4000016846	JTSECS 4,6 06_03_2024 Corp	Dlhopis	EUR	798 152 €	3,93%	CY	Finančné pomocné inštitúcie
12	SK4120014416	JTREFI 0,00 31_10_2025	Dlhopis	EUR	777 474 €	3,83%	SK	Kapitvne spoločnosti
13	SK4000015566	AQUILA RAF 4,25_2022	Dlhopis	EUR	2 378 511 €	11,72%	SK	Kapitvne spoločnosti
14	SK4000015673	JTENER 0,00 01_08_2025	Dlhopis	EUR	471 634 €	2,32%	SK	Kapitvne spoločnosti
15	SK4000015905	JTENER 5,20 30_09_2026	Dlhopis	EUR	606 332 €	2,99%	SK	Kapitvne spoločnosti
16	SK4000016390	REPRFI 5,3 16_12_2026	Dlhopis	EUR	699 900 €	3,45%	SK	Finančné pomocné inštitúcie
17	SK4120014556	JTFGR 4,00 26_10_2023	Dlhopis	EUR	1 615 851 €	7,96%	SK	Kapitvne spoločnosti
18	METLTECLIEUR	Metatron Long-Term Equity FD	Podielový fond	EUR	693 872 €	3,42%	MT	Investičné fondy
		Účty v bankách			949 759 €	4,68%		
		Závazky			1 932 801 €	9,53%		

5. Údaje o vývoji majetku

Zoznam spoločností, ktoré zapríčinili zníženie majetku vo fonde z dôvodu zmien kurzov cenných papierov	
ISIN	Názov cenného papiera
METLTECLIEUR	Metatron Long-Term Equity FD Class I
QSP0616R01SK	Globálny o. p. f. - PPSS
QSP0618R01SK	Office real estate fund o.p.f.
SK4000015566	AQUILA RAF 4,25/2022
SK4120011883	EUROVEA 4,5 07/09/2022
SK4120013772	J&T ENERGY FINANCING 5 06/02/2023
SK4120014051	J&T ENERGY FINANCING 4,6 18/02/22
SK4120014283	JTREFN 4,5 24/07/2023

Vývoj majetku	Objem EUR
a) výnosy z akcií	
b) straty z akcií	
c) výnosy z dlhopisov	1 904 798 €
d) straty z dlhopisov	1 976 621 €
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, z toho:	230 985 €
ea) výnosy z cenných papierov subjektov kolektívneho investovania	3 138 €
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:	137 003 €
fa) straty z cenných papierov subjektov kolektívneho investovania	
g) výnosy z iných cenných papierov	
h) straty z iných cenných papierov	
i) výnosy z nástrojov peňažného trhu	
j) straty z nástrojov peňažného trhu	51 378 €
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	
p) straty z devízových operácií	
q) kapitálové výnosy	712 712 €
r) iné výnosy	
s) výdavky na správu	185 477 €
t) výdavky na depozitára	42 655 €
u) iné výdavky a poplatky	9 353 €
v) čistý výnos	446 008 €
w) výplaty podielov na zisku	
x) znovu investované výnosy	446 008 €
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 spoločnosti	-53 856 €
z) zvýšenie hodnoty akcií alebo zníženie hodnoty akcií	
aa) náklady spojené s obchodovaním majetku v podielovom fonde	1523
ab) iné zmeny, ktoré sa týkajú majetku alebo záväzkov v podielovom fonde	

6. Údaje o zmenách v stave portfólia od 01.01.2020 do 31.12.2020

Zmena v stave portfólia	Zmena v EUR
Stav CP k 01.01.2020	18 946 628 €
Prírastky	7 192 261 €
Úbytky	6 800 055 €
Stav CP k 31.12.2020	19 338 834 €

7. Porovnávacia tabuľka, Súvaha a Výkaz ziskov a strát

J&T PROFIT EUR o.p.f.	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
a) celková čistá hodnota majetku	18 355 792	19 442 705	0
b) čistá hodnota podielu	1,030965	1,022925	0,000000
c) počet podielov v obehu	17 804 480	19 006 961	0
	suma v EUR	počet podielov	suma v EUR
d) počet vydaných podielov a suma, za ktorú boli vydané	1 667 239	1 670 092	22 564 795
e) počet vyplatených podielov a suma, za ktorú boli vyplatené	2 855 010	2 872 573	3 384 239
	suma v EUR	počet podielov	suma v EUR
	0	0	0

Výkaz o aktívach a pasívach podielového fondu

v eurách

Ozna-	Položka	Č.r.	31.12.2020	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	19 338 834	18 946 628	0
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	0	0	0
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	18 644 962	17 673 435	0
a)	bez kupónov	6	1 249 108	759 396	
b)	s kupónmi	7	17 395 854	16 914 039	
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	0	0	0
a)	obchodovateľné akcie	9			
b)	neobchodovateľné akcie	10			
c)	podieľ v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného	11			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných	12			
4.	Podielové listy	13	693 872	1 273 193	0
a)	otvorených podielových fondov	14	693 872	99 362	
b)	ostatné	15		1 173 831	
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	0	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	17			
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond	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 majet	23			
7.	Deriváty	24	0	0	0
8.	Drahé kovy	25	0	0	0
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	949 759	525 981	0
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	949 759	525 981	0
10.	Ostatný majetok	28	0	0	0
spolu	Aktíva spolu	29	20 288 593	19 472 609	0

Ozna-	POLOŽKA	Č.r.	31.12.2020	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	1 932 801	29 904	0
1.	Závazky voči bankám	31	1 900 182		
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	32			
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	15 535	16 833	
4.	Deriváty	34			
5.	Repoobchody	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	17 084	13 071	
II.	Vlastné imanie	38	18 355 792	19 442 705	0
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové	39	18 355 792	19 442 705	
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	40	446 008	323 167	
	Pasíva spolu	41	20 288 593	19 472 609	0

Výkaz o výnosoch a nákladoch podielového fondu

Označenie	POLOŽKA	Č.r.	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	712 712	420 582	0
1.1.	úroky	2	712 712	420 582	
1.2./a	výsledok zaistenia	3			
1.3./b	zníženie hodnoty príslušného majetku / zrušenie	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	22 159	69 277	0
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	0	0	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	734 871	489 859	0
h.	Transakčné náklady	15	1 300	840	0
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	16	6 620	844	0
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17	726 951	488 175	0
j.	Náklady na financovanie fondu	18	51 378	0	0
j.1.	náklady na úroky	19	51 378		
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	675 573	488 175	0
k.	Náklady na	23			
k.1.	odplatu za správu fondu	24	185 477	132 860	
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	25			
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	42 655	30 552	0
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27	1 433	1 596	0
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	28	446 008	323 167	0

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	1 932 801 €

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 roka 2020 si neuplatňovala žiadne hlasovacie práva spojené s cennými papiermi v majetku podielového fondu.

Osobitné údaje

V majetku fondu sa nenachádzajú aktíva, na ktoré by sa vzťahoval osobitný režim vyplývajúci z ich nelikvidnej povahy.

Aktuálny rizikový profil fondu je uvedený v dokumente Kľúčové informácie pre investorov (KIID) v časti „Profil rizík a výnosnosti“ a v Predajnom prospekte podielového fondu v časti 6. „INÉ INFORMÁCIE O INVESTOVANÍ“. Oba dokumenty sú zverejnené na webovom sídle správcu. Spoločnosť pri riadení rizík majetku fondu využíva systémy a postupy sledovania trhovej hodnoty majetku (zákonné a štatutárne limity) a rizikových ukazovateľov (napríklad durácia, priemerná splatnosť, výnos do splatnosti, volatilita hodnoty podielu, finančná páka fondu).

Maximálna úroveň pákového efektu podielového fondu, vyplývajúca z použitia finančných derivátov, nesmie podľa §100 Zákona o kolektívnom investovaní č. 203/2011 prekročiť 100% čistej hodnoty majetku fondu. Spoločnosť má zavedený limit očakávanej (maximálnej) finančnej páky vyplývajúcej z použitia finančných derivátov vo výške 50% čistej hodnoty majetku fondu. Pozície vo finančných derivátoch sa konvertujú na ekvivalentné pozície v ich podkladových nástrojoch, podľa charakteru príslušných finančných derivátov. V sledovanom období roka 2020 neboli pri správe majetku fondu využívané žiadne futures kontrakty.

Spoločnosť pri správe majetku v podielových fondoch môže v prospech majetku alebo na ťarchu majetku v podielovom fonde používať postupy a nástroje vzťahujúce sa na prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu, a to len na účel efektívneho riadenia investícií majetku v podielovom fonde, za podmienky ich využitia v rozsahu, pri ktorom sa nezmení spôsob investovania majetku vo fonde a jeho investičná stratégia určená v štatúte fondu a ktorý neprinesie ďalšie podstatné riziká v porovnaní s rizikovým profilom uvedeným v predajnom prospekte fondu, pri dodržaní všetkých limitov zo zákona a limitov uvedených v štatúte podielového fondu. V sledovanom období roka 2020 neboli pri správe majetku podielového fondu využívané postupy vzťahujúce sa na prevoditeľné CP a nástroje peňažného trhu.

Údaje o zásadách odmeňovania

a)

v tis. €

Celková výška odmeňovania	863
Fixná zložka	681
Pohyblivá zložka	182

b)

Celková suma odmeňovania vrcholového manažmentu a zamestnancov, ktorých práca má významný vplyv na rizikový profil fondu: 483 tis. EUR

c)

Spoločnosť uplatňuje zásady odmeňovania uvedené v Pracovnom predpise „Zásady odmeňovania“, ktorý je vypracovaný v súlade so zákonom č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní (ZKI), Usmernením ESMA o správnych politikách odmeňovania podľa Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ o správcoch alternatívnych investičných fondov, Delegovaného nariadenia EÚ č. 231/2013, ktorým sa dopĺňa Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ, Usmernením ESMA č. 232/2013 o správnych politikách odmeňovania podľa Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ a zákonom č. 311/2001 Z.z. Zákonníkom práce.

Zásady odmeňovania prostredníctvom pohyblivej zložky odmeny pre určených zamestnancov sú stanovené v súlade s riadnym a účinným riadením rizík a podporujú ho, pričom súčasne nepodnecujú k prijímaniu rizika, ktoré nie je v súlade s rizikovým profilom spoločnosti a alternatívnych investičných fondov (AIF) uvedených v príslušnom štatúte a predajnom prospekte fondu.

Odmena určených zamestnancov podľa ich vplyvu na rizikový profil spoločnosti a fondov je tvorená týmito zložkami:

a) základná mzda - je pravidelná mesačná mzda stanovená v pracovnej zmluve alebo v zmluve o výkone funkcie člena predstavenstva. Základná mzda je dohodnutá individuálne; práva a povinnosti spoločnosti a určených zamestnancov, ktoré upravujú základnú mzdu sú uvedené v Mzdovom predpise;

b) pohyblivá zložka odmeňovania, ktorú tvorí:

- ročná odmena, určeného zamestnanca, ktorá sa môže a/alebo nemusí vyplatiť, pričom na jej vyplatenie nie je právny nárok; jej výška je závislá od výsledku hodnotenia uvedeného v tzv. hodnotiacom hárku; hodnotiacim obdobím je jeden kalendárny rok, v rámci ktorého sa zohľadňuje splnenie cieľov spoločnosti a zároveň jeho pracovný výkon;
- mimoriadna odmena (tantiémy), členov predstavenstva, o ktorej rozhoduje valné zhromaždenie spoločnosti v prípade vykázaného zisku v riadnej účtovnej závierke spoločnosti v zmysle Obchodného zákonníka.

d)

Dozorná rada pre účely splnenia povinnosti uvedenej v § 33 ods. 16, písm. c) a d) ZKI preskúmala všeobecné princípy zásad odmeňovania a ich uplatňovanie v roku 2020 a konštatovala, že zásady odmeňovania nepodnecovali k prijímaniu neopodstatnených rizík pre spoločnosť ani spravované fondy.

e)

V priebehu roka 2020 neboli prijaté závažné zmeny zásad odmeňovania.

**J&T PROFIT 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 2020

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2020



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
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej podielový fond J&T PROFIT EUR zmiešaný o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s. („Fond“).

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, 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 2020 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 audítorských 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 audítorské 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 nesprávosti, 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 nesprávosti, 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 spochybniť 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.

22. apríl 2021
Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný auditor:
Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2020

LEI

3 1 5 7 0 0 1 1 R 8 R 4 6 V V S R J 8 7

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

1 2

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 P R O F I T 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:

18. FEB. 2021

Schválená dňa:

22. APR. 2021

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 1 1 R 8 R 4 6 V V S R J 8 7

Názov spravovaného fondu

J & T P R O F I T 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 31.12.2020
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	19 338 834	18 946 628
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	18 644 962	17 673 435
a)	bez kupónov	1 249 108	759 396
b)	s kupónmi	17 395 854	16 914 039
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	693 872	1 273 193
a)	otvorených podielových fondov	693 872	99 362
b)	ostatné	-	1 173 831
5.	Kratkodobé 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)	949 759	525 981
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	949 759	525 981
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	20 288 593	19 472 609

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 1 1 R 8 R 4 6 V V S R J 8 7

Názov spravovaného fondu

J	&	T		P	R	O	F	I	T		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 31.12.2020
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	1 932 801	29 904
1.	Závazky voči bankám	1 900 182	-
2.	Závazky z vrátenia podielov ukončenie sporenia, účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	15 535	16 833
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	17 084	13 071
II.	Vlastné imanie	18 355 792	19 442 705
9.	Podielové listy /Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	18 355 792	19 442 705
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	446 008	323 167
	Pasíva spolu	20 288 593	19 472 609

LEI

ÚČ FOND 2-02

3 1 5 7 0 0 1 1 R 8 R 4 6 V V S R J 8 7

Názov spravovaného fondu

J	&	T		P	R	O	F	I	T		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 12 mesiacov/mesiacev roku 2020

Ozna - čenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	712 712	420 582
1.1.	úroky	712 712	420 582
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	22 159	69 277
5./d.	Zisk/strata z operácií s devizami	-	-
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 фонде	734 871	489 859
h.	Transakčné náklady	(1 300)	(840)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(6 620)	(844)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	726 951	488 175
j.	Náklady na financovanie fondu	(51 378)	-
j.1.	náklady na úroky	(51 378)	-
j.2.	zisk/strata zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	675 573	488 175
k.	Náklady na	(185 477)	(132 860)
k.1.	odplatu za správu fondu	(185 477)	(132 860)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	(42 655)	(30 552)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(1 433)	(1 596)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	446 008	323 167

3	1	5	7	0	0	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Poznámky

účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2020
v eurách

A. Všeobecné informácie o fonde

1. J&T PROFIT EUR zmiešaný o.p.f.- PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s., (ďalej len „fond“) je otvorený podielový fond.

Fond vytvorila PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. vydávaním podielových listov v roku 2018 na dobu neurčitú a je verejným špeciálnym podielovým fondom, ktorý má formu otvoreného podielového fondu. Podielový fond patrí do kategórie fondov špeciálnych fondov cenných papierov.

Fond vznikol na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“), o udelení povolenia na vytvorenie verejného špeciálneho fondu zo dňa 13.09.2018, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13.09.2018. Fond začal vydávať podielové listy dňa 18.1.2019.

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 10. novembra 2020.

Investičná stratégia podielového fondu:

Investičná politika fondu je zameraná predovšetkým na investovanie do dlhových CP, nástrojov peňažného trhu, termínovaných vkladov v bankách, cudzích mien, akcií, PL, CP európskych fondov alebo CP iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, finančných derivátov, kde správca môže uzatvárať tak dlhé pozície (s cieľom dosiahnuť výnos z nárastu ceny jednotlivých investícií), ako aj krátke pozície (s cieľom dosiahnuť výnos z poklesu ceny jednotlivých investícií), a na obchody určené na zabezpečenie rizika, ako aj na ďalšie investičné príležitosti, ktoré sú v súlade s príslušnými právnymi normami a ustanoveniami tohto štatútu.

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

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

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

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

3	1	5	7	0	0	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

A. Všeobecné informácie o fonde – pokračovanie

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

American Stock Exchange Inc., Australian Stock Exchange Ltd., Bourse de Montreal, Chicago Stock Exchange, NASDAQ Stock Market, New York Stock Exchange Inc., The Toronto Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange.

Zoznam štátov, do ktorých prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu alebo nimi zaručených prevoditeľných CP a nástrojov peňažného trhu je možné investovať viac ako 35 % hodnoty majetku v podielovom fonde:

Belgicko, Česká republika, Dánsko, Francúzsko, Holandsko, Japonsko, Nemecko, Nórsko, Slovenská republika, Spojené štáty americké, Švajčiarsko, Švédsko, Veľká Británia.

Dôsledky doterajšieho vývoja pandémie Covid-19 nemajú v súčasnosti na podielový fond, resp. na jeho nepretržité pokračovanie v činnosti významný vplyv. Podielový fond je naďalej spravovaný tak, aby vedel pri naplňaní cieľov investičnej stratégie kontinuálne zabezpečovať v primeranej dobe všetky svoje záväzky, vyplývajúce tak z finančných operácií fondu, ako aj z nárokov klientov na spätné odkupy. Majetok vo fonde je v zmysle investičnej politiky zainvestovaný do likvidných finančných inštrumentov, ktoré je možné speňažiť kedykoľvek v prípade potreby zabezpečenia likvidity, a to za ceny zohľadňujúce aktuálny trhový vývoj (v zmysle pravidiel market to market oceňovania).

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., Sokolovská 700/113, 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	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T PROFIT 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. Ohľadom udalostí, ktoré nastali odo dňa ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka vid' bod H poznámok.
1. Účtovná jednotka uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Opatrením z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie 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.
2. 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.
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.

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.

4. 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	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T PROFIT 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.

5. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji.
6. Fond nemá zadefinovanú stratégiu a zásady zaistovania.
7. 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.
8. 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	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T PROFIT 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	2020	2019
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	712 712	420 582
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	(68 028)	(274 240)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(236 052)	(165 096)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	2 356	28 309
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a komoditami (+)	4 693	20 639
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(306 711)	(18 623 751)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 433)	(1 595)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(736)	1 595
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	106 801	(18 593 557)
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	x	x
19.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	1 667 239	22 564 796
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(2 855 010)	(3 445 258)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	(345 150)	-
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	1 094	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	1 900 182	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	(51 378)	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	316 977	19 119 538
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	423 778	525 981
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	525 981	-
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	949 759	525 981

V riadku s označením 21 prehľadu o peňažných tokoch (Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do fondu) sa vykazujú výnosy vyplatené podielnikom fondu, nakoľko obsahová náplň prehľadu o peňažných tokoch nezahŕňa iné rozdelenie.

3	1	5	7	0	0	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31.12.2020

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	19 442 705	-
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	19 006 961	-
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,022925	-
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	1 667 239	22 564 796
2.	Zisk alebo strata fondu	446 008	323 167
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	(345 150)	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(2 855 010)	(3 445 258)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(1 086 913)	19 442 705
A.	Čistý majetok na konci obdobia	18 355 792	19 442 705
a)	Počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	17 804 480	19 006 961
b)	Hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	1,030965	1,022925

3	1	5	7	0	0	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T PROFIT 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.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	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	10 694 999	7 962 577
7.	Nad päť rokov	7 949 963	9 710 858
	Spolu	18 644 962	17 673 435

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	2 635 474	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	2 795 681
5.	Do dvoch rokov	6 545 267	1 208 800
6.	Do piatich rokov	8 157 989	11 170 145
7.	Nad päť rokov	1 306 232	2 498 809
	Spolu	18 644 962	17 673 435

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	1 249 108	759 396
a.1.	nezaložené	1 249 108	759 396
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	17 395 854	16 914 039
b.1.	nezaložené	17 395 854	16 914 039
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	18 644 962	17 673 435

3	1	5	7	0	0	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Dlhopisy poskytnuté ako zálohy v repoobchodoch fond neeviduje.

4. Podielové listy

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	31.12.2020	31.12.2019
1.	PL otvorených podielových fondov	693 872	99 362
1.1.	nezaložené	693 872	99 362
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	1 173 831
2.1.	nezaložené	-	1 173 831
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	693 872	1 273 193

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	693 872	1 273 193
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	693 872	1 273 193

10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	10.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	949 759	525 981
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	Medzisúčet – súvaha	949 759	525 981
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	949 759	525 981

LEI

3 1 5 7 0 0 1 1 R 8 R 4 6 V V S R J 8 7

ÚČ FOND 3 - 02

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

Pasíva

1. Krátkodobé záväzky voči bankám

Číslo riadku	1.I.EUR. Krátkodobé záväzky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	182	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	1 900 000	-
	Spolu	1 900 182	-

Číslo riadku	1.I.EUR. Krátkodobé záväzky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	1 900 182	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	1 900 182	-

8. Ostatné záväzky

Číslo riadku	8. Ostatné záväzky	31.12.2020	31.12.2019
1.	Preddavky na predajné ceny PL	1 094	-
2.	Záväzok voči PABK	10 726	11 476
3.	Záväzok voči audítorskej spoločnosti	860	1 595
4.	Záväzok voči J&T banke	4 404	-
	Spolu	17 084	13 071

3	1	5	7	0	0	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov a obdobné príjmy

Číslo riadku	1.1. Úroky	2020	2019
1.	Bežné účty	-	263
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	-
4.	Dlhové cenné papiere	712 712	420 319
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	712 712	420 582

4. Zisk / strata z cenných papierov

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2020	2019
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(71 823)	69 277
4.	Podielové listy	93 982	-
	Spolu	22 159	69 277

h. - i. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2020	2019
1.	Bankové odplaty a poplatky	(6 397)	(341)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(133)	(428)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(1 390)	(915)
	Spolu	(7 920)	(1 684)

3	1	5	7	0	0	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T PROFIT 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	31.12.2020	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	19 338 834	18 946 628
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	19 338 834	18 946 628

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závázky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závázky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závázky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závázky z európskych opcíí	-	-
5.	Závázky z amerických opcíí	-	-
6.	Závázky z ručenia	-	-
7.	Závázky zo záložných práv a zálohov	1 900 182	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závázky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	1 900 182	-

3	1	5	7	0	0	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J&T PROFIT 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	31.12.2020	31.12.2019
	Majetok		
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	949 759	525 981
	Závazky		
8.	Ostatné záväzky	10 726	11 476
	Výkaz ziskov a strát	2020	2019
1.	Výnosy z úrokov	-	263
h.	Transakčné náklady	(1 300)	(840)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(470)	(341)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(42 655)	(30 552)

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

Číslo riadku	Súvaha	31.12.2020	31.12.2019
	Závazky		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	15 535	16 833
	Výkaz ziskov a strát	2020	2019
k.1.	Odplata za správu fondu	(185 477)	(132 860)

J&T FINANCE GROUP SE a ostatné spriaznené spoločnosti:

Číslo riadku	Súvaha	31.12.2020	31.12.2019
	Majetok		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5 350 541	4 305 571
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
	Výkaz ziskov a strát	2020	2019
1.	Výnosy z úrokov	368 437	195 476
4./c	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(71 631)	(50 419)
i.	Bankové a iné poplatky	-	-

LEI

3	1	5	7	0	0	1	1	R	8	R	4	6	V	V	S	R	J	8	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3 - 02

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

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

Číslo riadku	<i>Súvaha</i>	31.12.2020	31.12.2019
	<i>Majetok</i>		
4.	Podielové listy	-	670 165
	<i>Výkaz ziskov a strát</i>	2020	2019
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	3 138	10 166

H. Ostatné poznámky

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa jej zostavenia nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v účtovnej závierke.