



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra
banky, a.s.,**
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2015
do 31. decembra 2015**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	7
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	7
Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje	7
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	7
Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny	8
Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny	8
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	9
Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu	9
Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky	9
Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu	9
Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR	9
Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu	11
Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok	11
Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv	11
Doplňujúce informácie	11
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	12
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	13
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	14
Cenné papiere (SA r. 2)	14
Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)	15
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)	16
Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)	17
Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)	17
Ostatné záväzky (SP r. 7)	17
Výnosy z úrokov (V r. 1)	18
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)	18
Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)	18
Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)	19
Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)	19
Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)	19
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	20
2.G. Ostatné poznámky	21
Informácie o transakciách so spriaznenými stranami	21
Informácie o riadení rizík	22
Informácie o následných udalostiach	25

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

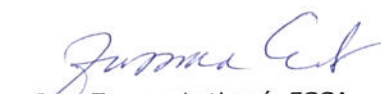
Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 k 31. decembru 2015 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 18. marca 2016



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 865

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2015

LEI

3 1 5 7 0 0 I F 1 8 7 Q U 5 6 5 G U 7 7

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☐

schválená

od

do

Zostavená za obdobie

mesiac

0 1

1 2

rok

2 0 1 5

2 0 1 5

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

od

do

mesiac

0 1

1 2

rok

2 0 1 4

2 0 1 4

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

D o p l n k o v á d ô c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a
 b a n k y , a . s .

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý p r í s p e v k o v ý d . d . f . 2 0 1 7

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

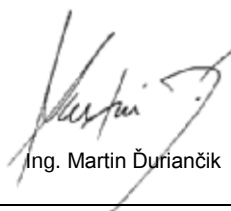
18. marca 2016

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



Ing. Miloslav Mlynár



Ing. Martin Ďuriančík

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	26 563 539	24 490 182
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	4 004 407	13 824 968
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	4 004 407	13 824 968
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	22 559 132	10 665 214
a)	krátkodobé vklady v bankách	22 559 132	10 665 214
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	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	1 219 526	756 441
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 219 526	756 441
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	27 783 065	25 246 623
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	23 341	49 432
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporení/ukončenia účasti	14 401	9 741
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	6 581	22 846
4.	Deriváty	-	14 332
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	2 359	2 513
II.	Vlastné imanie	27 759 724	25 197 191
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	27 759 724	25 197 191
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	217 870	713 440
	Pasíva spolu	27 783 065	25 246 623

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	122 819	467 059
1.1.	úroky	122 819	467 059
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia 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	32 406	400 180
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	143 657	599 754
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(134 098)	(605 283)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	127 732	160 883
I.	Výnos z majetku vo фонде	292 516	1 022 593
h.	Transakčné náklady	(897)	(6 390)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(2 387)	(2 602)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	289 232	1 013 601
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	289 232	1 013 601
k.	Náklady na	(59 743)	(290 470)
k.1.	odplatu za správu fondu	(54 332)	(218 769)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(5 411)	(71 701)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(9 134)	(7 649)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(2 485)	(2 042)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	217 870	713 440

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 25. septembra 2007. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo OPK-1586/2007-PLP zo dňa 21. augusta 2007 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu nadobudlo právoplatnosť dňom 13. septembra 2007. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 13. novembra 2007. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Na jeseň 2013 bola schválená novela zákona o DDS, ktorá nadobudla účinnosť od 1. januára 2014, ktorou sa menia predovšetkým podmienky vzniku nároku na dávky doplnkového dôchodkového sporenia pre účastníkov, ktorí uzatvoria účastnícku zmluvu po 1. januári 2014, ako aj pre už existujúcich účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia, ktorí dodatkom k účastníckej zmluve prestúpia na nové podmienky platné od 1. januára 2014.

Doplnkový dôchodkový fond nie je právnickou osobou. Hlavným predmetom činnosti spoločnosti, ktorá doplnkový dôchodkový fond spravuje, je:

- vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia.

Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme účastníkov. Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona o DDS.

Majetok spravovaný v doplnkovom dôchodkovom fonde nie je majetkom spoločnosti, individuálna účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu nie je konsolidovaná do účtovnej závierky spoločnosti. Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „účastníkov“).

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu podľa § 63 a 64 zákona o DDS a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom účastníkov.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., (ďalej len „OPF TAM“). Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde bude takticky riadená podľa modelu Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie fondu znamená, že aktuálna hodnota osobného účtu účastníka vypočítaná k záverečnému dňu referenčného obdobia sa bude rovnať alebo bude vyššia ako súčet príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. V záverečný deň nasledujúcich referenčných období bude aktuálna hodnota osobného účtu rovná alebo vyššia ako súčet hodnoty osobného účtu v počiatočný deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných v doplnkovom dôchodkovom fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom CPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie fondu. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

	Doplnková dôchodková spoločnosť
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH
Sídlo:	Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Wien, Rakúsko

	Priama materská spoločnosť
Meno:	Tatra banka, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Bratislava, Slovenská republika

Depozitárom doplnkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je Československá obchodná banka, a.s., IČO 36 854 140, so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava 1, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 4314/B (ďalej len „depozitár“).

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2015:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Miloslav Mlynár
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Mgr. Peter Žilinek

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2015:

Dozorná rada	
	Mgr. Michal Liday
	Ing. Miroslav Uličný
	Ing. Peter Matúš
	Mag. Bernhard Henhappel

Zmeny v predstavenstve správcovskej spoločnosti počas roka 2015:

V priebehu roka 2015 nenastali zmeny v zložení predstavenstva správcovskej spoločnosti.

Zmeny v dozornej rade správcovskej spoločnosti počas roka 2015:

V priebehu roka 2015 nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady správcovskej spoločnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ing. Igor Vida – ukončenie funkcie člena dozornej rady 19. júna 2015
Ing. Peter Matúš – vznik funkcie člena dozornej rady 15. augusta 2015
Mag. Bernhard Henhappel – vznik funkcie člena dozornej rady 15. augusta 2015

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2015, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia 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 predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2014, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

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.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

- ***Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky***

Pri zostavovaní účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- ***Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov***

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania.

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera. Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. zo dňa 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde, opatrenie NBS č. 38/2013 z 12. februára 2013, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (do 1. júla 2012 vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržová cena, ak tržovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2015 ani k 31. decembru 2014 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

4. Deriváty

Spoločnosť účtuje všetky finančné deriváty v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde ako deriváty na obchodovanie a účtovne ich preceňuje na reálnu hodnotu minimálne ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Spoločnosť používa pre účely riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu menové deriváty. Rozdiely z precenenia derivátov sú vykázané v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme spoločnosti a v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje 0,1417 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0279 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

V zmysle zákona o DDS spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstúpné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy najviac 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok. Spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu (5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca), ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona o DDS účinného do 31. decembra 2013, ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. januárom 2014. Suma zodpovedajúca rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka, ktorému bolo vyplatené odstúpné, a súčtom odstúpného a odplaty za odstúpné sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstúpné a ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata z operácií s iným majetkom“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

Doplnkový dôchodkový fond účtuje o pohyboch na osobných účtoch účastníkov na účte 56 Doplnkové dôchodkové jednotky. V priloženej súvahe sú pohyby na osobných účtoch účastníkov vykázané v položke „Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky“.

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond nie je daňovníkom dane z príjmov s výnimkou dane podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“). Zákon o dani z príjmov stanovuje, že pri výplate dávky z doplnkového dôchodkového sporenia je spoločnosť povinná vykonať zrážku dane.

Základom dane v prípade výplaty dávky doplnkového dôchodkového sporenia je v zmysle zákona o dani z príjmov plnenie znížené o zaplatené vklady (príspevky).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

• Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	255 203	676 149
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	213 297	(29 037)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(68 877)	(298 119)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(16 351)	(27 784)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	34 812 014	12 300 267
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	26 893
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(37 079 520)	(18 261 780)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	(14 332)	8 876
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(5 768)	(11 033)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(68)	66
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 904 402)	(5 615 502)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	6 384 954	7 396 494
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(4 040 291)	(1 576 133)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	4 660	1 233
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	2 349 323	5 821 594
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	18 164	40 766
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	463 085	246 858
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	756 441	509 583
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1 219 526	756 441

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	1 219 526	756 441
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	1 219 526	756 441

2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Ozna- čenie	Položka	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	25 197 191	18 663 390
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	648 620 645	497 562 361
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038847	0,037510
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	6 384 954	7 396 494
2.	Zisk alebo strata fondu	217 870	713 440
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 doplnkové dôchodkové jednotky	(4 040 291)	(1 576 133)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 562 533	6 533 801
A.	Čistý majetok na konci obdobia	27 759 724	25 197 191
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	708 650 599	648 620 645
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039173	0,038847

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte účastníka vyjadruje podiel účastníka na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.

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

Cenné papiere (SA r. 2)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	4 004 407	11 116 889
2.	Dlhopisy USD	-	2 708 079
	Spolu	4 004 407	13 824 968

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	4 004 407	9 778 626
7.	Nad päť rokov	-	1 338 263
	Spolu	4 004 407	11 116 889

Číslo riadku	2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
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	-	2 708 079
	Spolu	-	2 708 079

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	1 733 168
6.	Do piatich rokov	4 004 407	9 383 721
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	4 004 407	11 116 889

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
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	-	2 708 079
	Spolu	-	2 708 079

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovací príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	4 004 407	11 116 889
b.1.	nezaložené	4 004 407	11 116 889
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	4 004 407	11 116 889

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	2 708 079
b.1.	nezaložené	-	2 708 079
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	-	2 708 079

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatných pohľadávkach. Štruktúra položky k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	800 016	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	4 175 416	-
4.	Do jedného roku	17 583 700	10 665 214
	Spolu	22 559 132	10 665 214

Štruktúra položky k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	3 491 139	-
2.	Do troch mesiacov	1 704 696	-
3.	Do šiestich mesiacov	4 175 416	1 003 948
4.	Do jedného roku	13 187 881	9 661 266
	Spolu	22 559 132	10 665 214

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	22 559 132	10 665 214
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	22 559 132	10 665 214

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 219 526	756 441
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	Medzisúčtet - súvaha	1 219 526	756 441
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 219 526	756 441

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 198 342	425 424
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	Medzisúčtet – súvaha	1 198 342	425 424
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 198 342	425 424

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	21 184	331 017
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	Medzisúčtet – súvaha	21 184	331 017
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	21 184	331 017

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené dva bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a devízový účet vedený v USD. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmoveho úročenia v závislosti od výšky zostatku na tomto účte.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovací príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	4 587	20 673
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	-	-
3.	Závazky voči spoločnosti – odplaty	1 994	2 173
	Spolu	6 581	22 846

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2	menové	-	14 332
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	14 332
3.	akciové	-	-
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	14 332

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	14 332
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	-	14 332

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	786	736
2.	Daň vyberaná zrážkou	279	415
3.	Iné záväzky	1 294	1 362
	Spolu	2 359	2 513

K 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	89	147
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	85 039	31 599
4.	Dlhové cenné papiere	37 691	435 313
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	122 819	467 059

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, viď bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na EUR).

Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	32 406	400 180
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	32 406	400 180

Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	143 657	599 754
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	143 657	599 754

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(134 098)	(605 283)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(134 098)	(605 283)
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(134 098)	(605 283)

Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	127 732	160 529
2.	Ostatné výnosy	-	354
	Spolu	127 732	160 883

Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu predstavuje rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné.

Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(2 387)	(2 602)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(2 387)	(2 602)

2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
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	-	2 991 599
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
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	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	-	2 991 599
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky 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.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	-	-

Položky pohľadávky a záväzky z termínovaných operácií predstavujú reálnu hodnotu podkladových aktív derivátov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde (viď bližšie bod Informácie o riadení rizík a bod Deriváty).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2015:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	4 587	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	1 994	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	4 004 407	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	5 225 976	-	Terminované účty
Celkom	9 230 383	6 581	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Záväzky voči správcovskej spoločnosti, Ostatné záväzky, Krátkodobé pohľadávky a Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov súvahy.

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2014:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	20 673	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	2 173	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	1 733 169	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	-	1	Ostatné záväzky
Celkom	1 733 169	22 847	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Záväzky voči správcovskej spoločnosti a Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2015:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	15 976	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	14 092	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(54 332)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(5 411)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Celkom	30 068	(59 743)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2014:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	14 378	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	31 757	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(218 769)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(71 701)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(37)	Bankové poplatky
Celkom	46 135	(290 507)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená trhovému, úrokovému, menovému, akciovému, riziku alternatívnych investícií, kreditnému riziku, riziku likvidity, koncentrácie, oceňovania, operačnému riziku a riziku realizácie techniky zaistovania. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Trhové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií a alternatívnych investícií. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku vo fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika vo fonde je riadenie PMD majetku vo fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku vo fonde. PMD majetku vo fonde je najmenej 0 rokov a najviac 10 rokov.

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Z charakteru investičnej stratégie fondu vyplýva, že spoločnosť investuje majetok vo fonde aj do aktív v iných menách ako EUR. Vzhľadom na to, že cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnotenie v EUR, spoločnosť môže v rozsahu dostupných informácií a v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu.

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko) alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde.

Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do alternatívnych investícií, ktorý bude najviac 30 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity jeho emitujúceho subjektu a riziko nesplnenia záväzkov emitujúceho subjektu. Špecifickou formou kreditného rizika je riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu hodnota finančného nástroja obvykle klesá. Hodnota finančného nástroja klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzkov zo strany jeho emitujúceho subjektu alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu, hodnota finančného nástroja obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku vo fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto finančných nástrojov. Hodnota majetku vo fonde klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku fondu obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto finančných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency (ERATM)). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom finančných nástrojov do majetku vo fonde.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitujúceho subjektu nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, predať, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku vo fonde možno pri štandardnej situácii na trhu považovať za nízky, v prípade zhoršenej situácie na trhu ho možno považovať za vysoký.

Riziko správy podkladového fondu je riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky. Vplyv rizika správy podkladového fondu na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za významný.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.

Riziko oceňovania je riziko straty vyplývajúce z neúmyselného použitia chybných predpokladov alebo dát. V rámci finančných nástrojov, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhovú cenu k okamihu ocenenia majetku vo fonde. Spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vrátane interne vyvinutých alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou obtiažne oceneľné a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. V prípade, že predpoklady alebo dáta, z ktorých odhad vychádza, sa v retrospektíve ukážu ako nepresné alebo neúplné, spoločnosť pri nútenom predaji takéhoto nástroja alebo pri splatnosti môže realizovať stratu. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí. Operačné riziko je riadené prostredníctvom pravidelného hodnotenia operačných rizík a následného vypracovávaní analýzy scenárov, plánov zmierňovania rizík a sledovania indikátorov skorého varovania. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

Riziko realizácie techniky zaisťovania je riziko, že zvolenú techniku zaisťovania nebude spoločnosť môcť efektívne realizovať, napríklad z dôvodu pozastavenia obchodovania na finančných trhoch následkom prudkých poklesov na akciových trhoch, čím sa nemusí naplniť cieľ investičnej politiky fondu v referenčnom období. Spoločnosť využíva model zaisťovania, DPPI. Vplyv rizika realizácie techniky zaisťovania na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.

Bližšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde sú uvedené v štatúte doplnkového dôchodkového fondu.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	4 004 407	-	-	4 004 407
Krátkodobé pohľadávky	3 491 139	1 704 696	17 363 297	-	-	-	22 559 132
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 219 526	-	-	-	-	-	1 219 526
Aktíva celkom	4 710 665	1 704 696	17 363 297	4 004 407	-	-	27 783 065
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	14 401	-	-	-	-	-	14 401
Závazky voči spoločnosti	6 581	-	-	-	-	-	6 581
Ostatné záväzky	2 359	-	-	-	-	-	2 359
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	27 759 724	27 759 724
Pasíva celkom	23 341	-	-	-	-	27 759 724	27 783 065
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	4 687 324	1 704 696	17 363 297	4 004 407	-	(27 759 724)	-

Použité skratky:

m = mesiac

r = rok

N= nešpecifikované

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2014:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	11 116 889	2 708 079	-	13 824 968
Krátkodobé pohľadávky	-	-	10 665 214	-	-	-	10 665 214
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	756 441	-	-	-	-	-	756 441
Aktíva celkom	756 441	-	10 665 214	11 116 889	2 708 079	-	25 246 623
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	9 741	-	-	-	-	-	9 741
Závazky voči spoločnosti	22 846	-	-	-	-	-	22 846
Deriváty	14 332	-	-	-	-	-	14 332
Ostatné záväzky	2 513	-	-	-	-	-	2 513
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	25 197 191	25 197 191
Pasíva celkom	49 432	-	-	-	-	25 197 191	25 246 623
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	707 009	-	10 665 214	11 116 889	2 708 079	(25 197 191)	-
Podsúvahové aktíva*	-	2 991 599	-	-	-	-	2 991 599
Podsúvahové pasíva*	-	-	-	-	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	-	2 991 599	-	-	-	-	2 991 599

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Použité skratky: m = mesiac r = rok N = nešpecifikované

Položka dlhopisy je rozčlenená do jednotlivých kategórií vrátane alikvotného úrokového výnosu podľa zostatkovej doby splatnosti cenného papiera.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2015:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	4 004 407	-	-	-	-	-	4 004 407
Krátkodobé pohľadávky	3 491 139	1 704 696	17 363 297	-	-	-	22 559 132
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 219 526	-	-	-	-	-	1 219 526
Aktíva celkom	4 710 665	1 704 696	17 363 297	4 004 407	-	-	27 783 065
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	14 401	-	-	-	-	-	14 401
Závazky voči spoločnosti	6 581	-	-	-	-	-	6 581
Ostatné záväzky	2 359	-	-	-	-	-	2 359
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	27 759 724	27 759 724
Pasíva celkom	23 341	-	-	-	-	27 759 724	27 783 065
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	4 687 324	1 704 696	17 363 297	4 004 407	-	(27 759 724)	-

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2014 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2015:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	4 004 407	-	4 004 407
Krátkodobé pohľadávky	22 559 132	-	22 559 132
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 198 342	21 184	1 219 526
Aktíva celkom	27 761 881	21 184	27 783 065
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	14 401	-	14 401
Závazky voči spoločnosti	6 581	-	6 581
Ostatné záväzky	2 359	-	2 359
Účty účastníkov	27 759 724	-	27 759 724
Pasíva celkom	27 783 065	-	27 783 065
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	(21 184)	21 184	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2014:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	11 116 889	2 708 079	13 824 968
Krátkodobé pohľadávky	10 665 213	-	10 665 213
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	425 424	331 017	756 441
Aktíva celkom	22 207 526	3 039 096	25 246 622
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	9 741	-	9 741
Závazky voči spoločnosti	22 846	-	22 846
Deriváty	-	14 332	14 332
Ostatné záväzky	2 513	-	2 513
Účty účastníkov	25 197 191	-	25 197 191
Pasíva celkom	25 232 291	14 332	25 246 623
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	(3 024 764)	3 024 764	-
Podsúvahové aktíva*	-	2 991 599	2 991 599
Podsúvahové pasíva*	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	-	2 991 599	2 991 599

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Informácie o následných udalostiach

Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 18. marca 2016 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použitie skratky v tabuľkách (odkazy na príslušné riadky súvahy a výkazu ziskov a strát):

r. = číslo riadku
S = súvaha
V = výkaz ziskov a strát
SA = súvaha aktív
SP = súvaha pasív