

V ý r o č n á s p r á v a 2 0 1 5

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.



Základné údaje

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

(ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“ alebo „spoločnosť“ alebo „DDS Tatra banky“)

IČO: 36 291 111

Sídlo: Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava

Poštová adresa: Hodžovo námestie 3
P.O.BOX 59
850 05 Bratislava

Telefón: +421 2 / 5919 2801

Fax: +421 2 / 5919 2839

e-mail: info@ddstatrabanky.sk

Vznik spoločnosti: 10. apríl 2006

Predstavenstvo

(k 31. 12. 2015): **Miloslav Mlynár**, predseda predstavenstva

člen predstavenstva Slovenskej asociácie správcovských spoločností, člen prezídia Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností, prvý podpredseda predstavenstva Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., zároveň zastáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených so správcovskou spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Martin Ďuriančík, podpredseda predstavenstva

podpredseda predstavenstva Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., zároveň zastáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených so správcovskou spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Peter Žilinek, člen predstavenstva

Dozorná rada

(k 31. 12. 2015): **Michal Liday**, člen dozornej rady

predseda predstavenstva Tatra banky, a.s., člen dozornej rady Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., zároveň zastáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených s Tatra bankou, a.s. a jej majoritným akcionárom

Peter Matúš, člen dozornej rady

člen predstavenstva Tatra banky, a.s., člen dozornej rady Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Miroslav Uličný, člen dozornej rady

podpredseda predstavenstva Tatra banky, a.s., zároveň zastáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených s Tatra bankou, a.s., člen Rady Fondu ochrany vkladov

Bernhard Henhappel, člen dozornej rady

člen predstavenstva Tatra banky, a.s., zároveň zastáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených s Tatra bankou, a.s.

Základné imanie: 1 660 tis. EUR (k 31. 12. 2015)

Čisté obchodné imanie: 9 793 tis. EUR (k 31. 12. 2015)

Depozitár: Československá obchodná banka, a.s.

Akcionárska štruktúra:

Doplnková dôchodková spoločnosť k 31. decembru 2015 spravuje 7 doplnkových dôchodkových fondov, z toho 6 príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a 1 výplatný doplnkový dôchodkový fond:

Názov fondu	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2015 v tis. EUR
Príspevkové doplnkové dôchodkové fondy	
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	85 204
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	314 655
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017	27 760
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Standard life príspevkový d.d.f.	14 400
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	12 067
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	2 003
Výplatný doplnkový dôchodkový fond	
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	16 242
Doplnkové dôchodkové fondy spolu	472 331

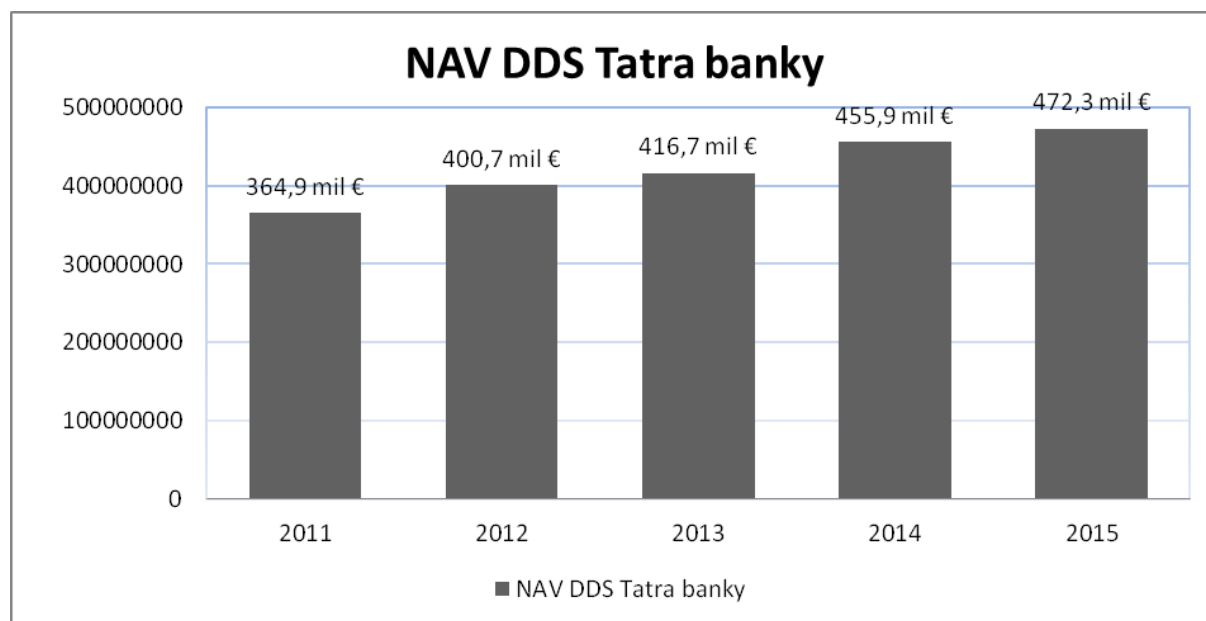
a) Informácie o vývoji doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

DDS Tatra banky	2013	2014	2015
Celkové výnosy (v mil. EUR)	9,9	8,3	7,8
Zisk po zdanení (v mil. EUR)	3,3	2,0	0,7
ROE*	49,8%	25,4%	7,8%

*vlastné imanie zahrnuté do výpočtu zahŕňa aj zisk bežného účtovného obdobia

Klesajúci trend počtu účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia z predchádzajúcich rokov sa vo všetkých doplnkových dôchodkových spoločnostiach na Slovensku zastavil a celkový počet účastníkov vzrástol počas roka 2015 o približne 20 000 účastníkov na úroveň viac ako 700-tisíc. Objem aktív pod správou v doplnkových dôchodkových fondoch vzrástol na úroveň 1,55 mld. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 5,3 %.

DDS Tatra banky si v uplynulom roku udržala svoj 31 % trhový podiel na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností na Slovensku. Celkový objem aktív v správe DDS Tatra banky sa medziročne zvýšil o 3,6 %, a dosiahol výšku 472,6 mil. EUR. Najväčší objem aktív sa nachádzal v majetku fondu **Comfort life^{TB} 2030** (66,6 % z celkového objemu aktív) a fondu **Comfort life^{TB} 2040** (18 %).



DDS Tatra banky, ako jeden z lídrov na trhu doplnkového dôchodkového sporenia, v uplynulom roku zrealizovala zmenu koncepcie správy dôchodkových úspor. Nový systém je postavený na princípe zohľadňovania životného cyklu účastníka (Life cycle model).

V súvislosti s uvedením tejto inovácie DDS Tatra banky od 3.8.2015 priniesla dva nové fondy **Comfort life^{TB} 2020** a **Comfort life^{TB} 2050** a zároveň došlo k premenovaniu existujúcich fondov. Názov pôvodného **Rastového fondu^{TB}** sa zmenil na **Comfort life^{TB} 2040** a názov **Vyváženého fondu^{TB}** sa zmenil na **Comfort life^{TB} 2030**. Súčasne sa zmenil aj názov **Konzervatívneho fondu^{TB}** na **Standard life^{TB}**. **Zaistený fond^{TB} 2017** ostal bez zmien..

Zmena názvu fondov od 3. 8. 2015



Z pohľadu zhodnotenia jednotlivých doplnkových dôchodkových fondov rok 2015 nebol pozitívny. Pokles hodnoty väčšiny tried aktív na finančných trhoch v druhej polovici roka 2015 sa negatívne premietol do výkonností jednotlivých príspevkových fondov. Najlepšie zhodnotenie +0,8 % dosiahol Zaisťovaný fond 2017, ktorý je v súčasnosti zameraný na zaisťovanie dosiahnutých výnosov z predchádzajúcich rokov.

Názov fondu	2015	2014	2013	2012	2011	2010
Comfort life ^{IB} 2020	-1,6%					
Comfort life ^{IB} 2030	-3,6%	3,5%	2,5%	5,7%	-1,1%	1,9%
Comfort life ^{IB} 2040	-6,5%	3,6%	4,9%	4,6%	-2,7%	5,4%
Comfort life ^{IB} 2050	-4,4%					
Zaisťovaný fond ^{IB} 2017	0,8%	3,5%	4,2%	10,7%	2,5%	4,6%
Standard life ^{IB}	0,0%	1,5%	1,9%	4,0%	1,4%	1,3%

V roku 2015 sa zastavil klesajúci trend počtu účastníkov sporenia, ktorý trval od roku 2010. Celkovo v minulom roku počet účastníkov v DDS Tatra banky vzrástol o 2 tisíc na úroveň 188 tisíc sporiteľov. Priemerný mesačný príspevok účastníkov (aj s príspevkom zamestnávateľa) medziročne vzrástol o 3,2 % na úroveň 43,5 EUR. Celková suma zaplatených príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie medziročne vzrástla o 4,9 % na 63,2 mil. EUR.

Pozitívny vývoj sme dosiahli pri zamestnávateľských zmluvách. Ich celkový počet dosiahol ku koncu uplynulého roka hodnotu 9 459 zmlúv, čo predstavuje nárast o 6 %.

	2012	2013	2014	2015
Počet zamestnávateľských zmlúv	8 157	8 439	8 922	9 459
Počet účastníkov	186 980	186 122	185 752	187 739
Príspevky DDS (v tis. EUR)	57 909	57 116	60 180	62 814
Vyplatené dávky (v tis. EUR)	38 849	47 535	31 295	25 311

Výnosy DDS Tatra banky v uplynulom roku dosiahli 7,8 mil. EUR, pričom najvyšší podiel na výnosoch mali výnosy za správu doplnkových dôchodkových fondov. Celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahli 6,8 mil. EUR. V roku 2015 doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla zisk po zdanení v objeme 0,7 mil. EUR.

b) Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto výročná správa nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

c) Informácie o predpokladanom budúcom vývoji doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva v roku 2016 nárast aktív v doplnkových dôchodkových fondoch v jej správe oproti predchádzajúcemu obdobiu. Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva, že v roku 2016 bude hospodáriť so ziskom.

d) Informácie o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2015 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

e) Informácie o nadobúdaní obchodných podielov

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2015 nenadobudla žiadne obchodné podiely v iných spoločnostiach.

f) Informácie o návrhu na rozdelenie zisku

Návrh na rozdelenie zisku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za rok 2015:

	EUR
Zisk po zdanení	733 054,61
Návrh na rozdelenie:	
Nerozdelený zisk	733 054,61

Zisk po zdanení je uvedený podľa individuálnej účtovnej závierky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

g) Informácie o organizačných zložkách v zahraničí

Doplnková dôchodková spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra
banky, a.s.**

**Účtovná závierka za rok končiaci sa
31. decembra 2015**

**pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou a správa
nezávislého audítora**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2015	4
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015.....	5
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2015	6
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2015	7
I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	8
II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	14
III) OSTATNÉ POZNÁMKY	19
1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy	19
2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	19
3) Všeobecné administratívne náklady	20
4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	21
5) Daň z príjmu	21
6) Zisk na akciu	22
7) Pohľadávky voči bankám	22
8) Dlhodobý nehmotný majetok	23
9) Dlhodobý hmotný majetok	23
10) Pohľadávky z dane z príjmov	23
11) Ostatné aktíva.....	24
12) Ostatné záväzky	25
13) Rezervy.....	26
14) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku	26
15) Riadenie kapitálu	27
16) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami	27
17) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty.....	29
18) Zahraniczne aktíva a pasíva.....	29
19) Priemerný počet zamestnancov.....	29
20) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík	29
21) Informácie o následných udalostiach	32
22) Schválenie účtovnej závierky	32

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, 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 auditor 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 efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti 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 spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. k 31. decembru 2015 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Bratislava 11. marca 2016



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



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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2015

	Č. pozn.	31. decembra 2015	31. decembra 2014
Úrokové a podobné výnosy		8	10
Čisté úrokové (náklady)/výnosy	(1)	8	10
Výnosy z poplatkov a provízií		7 770	8 303
Náklady na poplatky a provízie		(5 402)	(4 549)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	(2)	2 368	3 754
Všeobecné administratívne náklady	(3)	(1 429)	(1 133)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	(4)	(4)	(5)
Zisk pred zdanením		943	2 626
Daň z príjmu	(5)	(210)	(582)
Zisk po zdanení		733	2 044
Základný/zriedený zisk na akciu	(6)	14,66	40,88

Výkaz ziskov a strát spoločnosti je rovnaký ako výkaz súhrnných ziskov a strát, nakoľko spoločnosť nemá žiadne zložky ostatných súčastí súhrnného príjmu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015

	Č. pozn.	31. decembra 2015	31. decembra 2014
Majetok			
Pohľadávky voči bankám	(7)	6 625	6 218
Dlhodobý nehmotný majetok	(8)	130	58
Dlhodobý hmotný majetok	(9)	2	4
Pohľadávky z dane z príjmov	(10)	418	443
Ostatné aktíva	(11)	3 862	3 410
Majetok spolu		11 037	10 133
Závazky			
Závazky zo splatnej dane z príjmov	(12)	-	-
Ostatné záväzky	(13)	1 244	1 057
Rezervy	(14)	-	16
Závazky spolu		1 244	1 073
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		9 060	7 016
Zisk po zdanení		733	2 044
Vlastné imanie spolu		9 793	9 060
Závazky a vlastné imanie spolu		11 037	10 133

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2015

	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>Zisk/(Strata) bežného roka</i>	<i>Vlastné imanie spolu</i>
Zostatok k 31. decembru 2013	1 660	332	1 735	3 289	7 016
Rozdelenie zisku za rok 2013	-	-	3 289	(3 289)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2014	-	-	-	2 044	2 044
Zostatok k 31. decembru 2014	1 660	332	5 024	2 044	9 060
Rozdelenie zisku za rok 2014	-	-	2 044	(2 044)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2015	-	-	-	733	733
Zostatok k 31. decembru 2015	1 660	332	7 068	733	9 793

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2015

Názov položky	31. decembra 2015	31. decembra 2014
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	943	2 626
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)	(403)	(354)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	34	15
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(428)	(359)
Úroky účtované do výnosov (-)	(8)	(10)
Úroky účtované do nákladov (+)	-	-
Strata z predaja dlhodobého majetku	(1)	-
Kurzové rozdiely	-	-
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	147	337
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(25)	549
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	171	(213)
Zmena stavu zásob (-/+)	1	1
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	687	2 609
Prijaté úroky (+)	8	10
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	(185)	(1 335)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	510	1 284
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(104)	(33)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	1	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(103)	(33)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	-	-
Výplata dividend	-	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-	-
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	407	1 251
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 19)	6 218	4 967
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 19)	6 625	6 218

Výkaz peňažných tokov bol vypracovaný nepriamou metódou.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**A. Predmet činnosti**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO 36 291 111, DIČ 20 22 165 222, IČ DPH SK 7020000944 (do 31. decembra 2014 :SK 2022165222) zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „správcovská spoločnosť“) 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 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“). Po udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006, bola spoločnosť dňa 10. apríla 2006 zapísaná do Obchodného registra. K tomuto dňu vzniku spoločnosti zanikla Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa. Spoločnosť je právnym nástupcom Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne a vykonáva svoju činnosť v súlade s uvedeným zákonom o DDS.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia.

Spoločnosť vykonáva činnosť na území Slovenskej republiky. Prevádzkový zisk bol tvorený poskytovaním služieb podľa predmetu činnosti spoločnosti. Podľa rozhodnutia spoločnosti vyplývajú jej produkty a služby z jedného segmentu podnikania.

Spoločnosť nie je spoločníkom v žiadnej obchodnej spoločnosti.

Členovia štatutárneho orgánu 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 uvedeného obdobia nenastali zmeny v zložení predstavenstva správcovskej spoločnosti.

Zmeny v dozornej rade správcovskej spoločnosti počas roka 2015:

V priebehu uvedeného obdobia nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady správcovskej spoločnosti:

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

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, Slovenská republika

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH, Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1, Viedeň, Rakúsko

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, Slovenská republika

Skupina Tatra banka predstavuje materskú spoločnosť Tatra banka, a.s. a jej dcérske a pridružené spoločnosti (ďalej len "skupina Tatra banka"), ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Tatra banka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2015 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Skupina RZB predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Zentralbank a jej dcérske a pridružené spoločnosti (ďalej len „skupina RZB“), ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny RZB, ktorá je hlavnou konsolidujúcou spoločnosťou – priamej materskej spoločnosti Tatra banky, a.s., je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. nie je, na základe princípu materiality, zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny RZB.

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka schválil dňa 19. júna 2015 riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2014 a rozdelenie zisku za rok 2014.

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 31. decembru 2015 spravuje sedem doplnkových dôchodkových fondov (ďalej len „d.d.f.“), z toho šesť príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond:

Názov fondu	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2015	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2014	Audítor
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	85 204	74 842	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	314 655	325 869	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017	27 760	25 197	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Standard life príspevkový d.d.f.	14 400	11 882	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	12 067	-	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	2 003	-	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	16 242	18 115	Deloitte Audit s. r. o.
Spolu	472 331	455 905	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povoľenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Fond bol vytvorený dňa 12. mája 2006. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2040, resp. v období od 1. januára 2035 do 31. decembra 2044.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 40 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2035 nízky.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povoľenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Fond bol vytvorený dňa 10. apríla 2006. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2030, resp. v období od 1. januára 2025 do 31. decembra 2034.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 80 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 30 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2025 nízky.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej „fond“). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 bol vytvorený v roku 2007 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo OPK-1586/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 21. augusta 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. septembra 2007. Fond bol vytvorený dňa 13. novembra 2007.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo 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, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových a alternatívnych investícií vo fonde bude takticky riadená podľa modelu Dynamic Proportion Portfolio Insurance (DPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a trhu alternatívnych investícií 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 rovnáť 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 vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom DPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových a alternatívnych investícií vo fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie fondu.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Standard life príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Standard life príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2009 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo OPK-17446-1/2008 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 27. januára 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28. januára 2009. Fond bol vytvorený dňa 13. februára 2009.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do peňažných, dlhopisových, akciových a alternatívnych investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 20 %.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov dlhopisových investícií, akciových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej „fond“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. ktorý bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Fond bol vytvorený dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku vo fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava. Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme alebo podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov. Majetok vo fonde nezabezpečený voči menovému riziku bude tvoriť maximálne 5% NAV. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov dlhopisových investícií v majetku vo fonde. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2015 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo ODT-8578/2015-2 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 24. júla 2015, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. júla 2015. Fond bol vytvorený dňa 6. augusta 2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2020, resp. v období do 31. decembra 2024.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do peňažných, dlhopisových, akciových a alternatívnych investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 20 %.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov dlhopisových investícií, akciových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2015 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo ODT-8579/2015-2 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 24. júla 2015, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. júla 2015. Fond bol vytvorený dňa 6. augusta 2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2050, resp. od 1. januára 2045 a neskôr.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2045 nízky.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov v správe spoločnosti je od 1. januára 2008 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“).

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov sporenia a poberateľov dávok. Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkových dôchodkových fondoch samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia a poberateľov dávok.

Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva doplnkových dôchodkových fondov oddelene od svojho účtovníctva a výkazníctva. Spoločnosť zverila s účinnosťou od 1. februára 2015 činnosť vedenia účtovníctva doplnkových dôchodkových fondov v zmysle zmluvy o zverení činností uzatvorenej v súlade s § 37 zákona o DDS na základe udelenia predchádzajúceho súhlasu NBS spoločnosti Tatra banka, a.s. Doplnkové dôchodkové fondy vytvárané a spravované spoločnosťou nie sú samostatnými právnymi subjektmi, avšak každý z doplnkových dôchodkových fondov zostavuje samostatnú účtovnú závierku podľa ustanovení § 30 zákona o DDS. Majetok spravovaný v doplnkových dôchodkových fondoch nie je majetkom spoločnosti. Individuálne účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov nie sú konsolidované 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“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

Základ prezentácie

Účtovná závierka spoločnosti za finančný rok 2015 a porovnateľné údaje za finančný rok 2014 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, ďalej len „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie (ďalej len „EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1725/2003 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“) a za predpokladu, že spoločnosť bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti v nepretržitej činnosti. IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 a určitých kritérií konsolidácie. Spoločnosť určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 nemá významný dopad na účtovnú závierku, ak by ho schválila EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2015. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“**, prijaté EÚ dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr).

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad spoločnosti, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012)”** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)”** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

Neočakáva sa, že prijatie uvedených štandardov a interpretácií v budúcich účtovných obdobiach bude mať významný vplyv na výsledok hospodárenia alebo na vlastné imanie spoločnosti.

Cieľ zostavenia

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti. Zostavenie tejto účtovnej závierky spoločnosti je v Slovenskej republike v súlade so zákonom o účtovníctve. Podľa § 17a) a § 20 zákona o účtovníctve sa od spoločnosti vyžaduje, aby pripravovala svoju účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2015 s dátumom 11. marca 2016 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so zákonom o účtovníctve. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Táto individuálna účtovná závierka je jediná riadna účtovná závierka zostavovaná spoločnosťou.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka sa vypracovala na princípe časového rozlíšenia t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka sa vypracovala na základe ocenenia v historických cenách.

Použitá mena v tejto účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ sa neuvádza inak. Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív a dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas vykazovaného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva 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 správcovskej spoločnosti referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách sú zahrnuté vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z devízových operácií“.

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných a vkladových účtoch spoločnosti so splatnosťou do troch mesiacov a z cenín.

Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám sú vykázané v amortizovaných nákladoch znížených o opravné položky na znehodnotenie.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch je nasledovná:

Popis	Počet rokov
Software	3 – 5
Stroje, prístroje, zariadenia	4 – 15
Dopravné prostriedky	4 – 15
Inventár	6 – 15

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti zvyšujú obstarávaciu cenu hmotného majetku. Opravy a údržba sa účtujú priamo do nákladov v momente vzniku nákladu a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky správcovská spoločnosť posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad realizovateľnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Keď účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. Keď sa aktíva identifikujú ako znehodnotené, spoločnosť posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním s cenou pri predaji vypočítanou na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom.

Rezervy na záväzky a opravné položky

Ak spoločnosť eviduje záväzky zo súdnych sporov alebo nepriame záväzky, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude potrebné vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok, a ak výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát za dané obdobie.

Spoločnosť k dátumu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či nedošlo k okolnostiam, ktoré by indikovali zníženie hodnoty aktív. V prípade, že spoločnosť identifikuje zníženie hodnoty aktíva, vytvára k takému aktívu opravnú položku.

Spoločnosť k 31. decembru 2014 vytvorila rezervu súvisiacu so záväzkom voči účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia deklarovanú verejným príslubom (pozri bližšie poznámka č. 13). Spoločnosť k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 nevytvorila opravné položky na zníženie hodnoty aktív.

Vykazovanie finančného majetku

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Ukončenie vykazovania finančného majetku

Spoločnosť prestáva vykazovať finančný majetok len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z tohto majetku alebo keď finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vyplývajúce z vlastníctva tohto majetku prevedie na iný subjekt. Ak spoločnosť neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť. Ak si spoločnosť ponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a navyše vykazuje aj zabezpečovanú pôžičku vo výške prijatých výnosov. Finančný záväzok je odúčtovaný, keď sú záväzky spoločnosti splatené, zrušené alebo vyprší ich platnosť.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Účtovanie časového rozlíšenia sprostredkovateľských odmien

Spoločnosť časovo rozlišuje náklady na odmeny vyplatené sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré boli jednorazovo vynaložené pri uzatvorení účastníckej zmluvy. Spoločnosť tieto náklady rozlišuje rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa Koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien, ktorú schválilo predstavenstvo spoločnosti. Doba amortizácie sa pre jednotlivé účastnícke zmluvy určuje ako kratšia z maximálnej doby trvania účastníckej zmluvy (doba medzi vznikom nároku na doplnkový starobný dôchodok a vekom účastníka v čase uzatvorenia účastníckej zmluvy) a očakávanej doby trvania uzavretej účastníckej zmluvy, ktorá je určená v závislosti od veku účastníka a príslušných dekrementov, pričom cieľom jednotlivých dekrementov je vyčíslit pravdepodobnosť, s akou účastník v jednotlivých rokoch ukončí účastnícku zmluvu so spoločnosťou. Pri výpočte jednotlivých pravdepodobností spoločnosť vychádzala z historických údajov, napr. z úmrtnostných tabuliek podľa pohlavia a veku vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky, histórie vývoja počtu klientov. Časovo nerozlišenú časť sprostredkovateľských odmien spoločnosť vykazuje v položke Ostatné aktíva (pozri bližšie bod 12 Ostatné aktíva poznámok k účtovnej závierke). V roku 2015 spoločnosť v súlade so zmluvou o sprostredkovaní zaúčtovala poskytnuté zálohy na sprostredkovateľskú odmenu, ktoré budú vyúčtované po 12 mesiacoch od pripísania prvého príspevku na osobný účet vedený pre nového účastníka. Súčasne po stanovení definitívnej výšky sprostredkovateľskej odmeny (t.j. po 12 mesiacoch od vyplatenia zálohy) na základe podmienok stanovených vyššie uvedenou zmluvou, spoločnosť zúčtovala zálohy z roku 2014 a skutočné náklady začala rozlišovať rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa vyššie uvedenej Koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien.

Účtovanie výnosov a nákladov

a) Úrokové a podobné výnosy a úrokové a podobné náklady

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov je vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia metódou efektívnej úrokovej miery.

b) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na poplatky a provízie“ alebo „Výnosy z poplatkov a provízií“ na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

Ostatné náklady a výnosy sa vykazujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Všetky úročené aktíva/pasíva sú krátkodobého charakteru. Výpočet zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov spoločnosť vykonáva lineárnym spôsobom vzhľadom k skutočnosti, že rozdiel voči výpočtu metódou efektívnej úrokovej miery je nevýznamný. Poplatky a provízie sú zaúčtované do nákladov a výnosov vo výkaze ziskov a strát na základe ich časového rozlíšenia.

Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike, najmä podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“) na základe výsledkov vykázaných vo výkaze súhrnných ziskov a strát vypracovanom podľa IFRS. Daň z príjmov spoločnosti sa účtuje do nákladov spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu, daňových úľav a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov a daň vyberanú zrážkou, ktoré spoločnosť uhradila v priebehu roka.

Odložená daň z príjmov sa vykazuje pomocou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo pasív a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov sa používajú daňové sadzby platné pre obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2015 bola schválená sadzba dane vo výške 22 %. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno daňovú pohľadávku zúčtovať.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Spoločnosť vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii „*Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov*“ alebo „*Závázky zo splatnej dane z príjmov*“ a odloženú daň v položke „*Pohľadávky z odloženej dane z príjmov*“ alebo „*Závázky z odloženej dane z príjmov*“.

Doplňujúce informácie**a) Informácie o odplate spoločnosti**

Spoločnosti prináleží za správu doplnkových dôchodkových fondov odplata, ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v zmysle platných štatútov spravovaných doplnkových dôchodkových fondov. Odplata spoločnosti je vykázaná v položke „*Výnosy z poplatkov a provízií*“ v priloženom výkaze súhrnných ziskov a strát. Spoločnosti taktiež prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstúpné. Tieto odplaty sú tiež vykázané v položke „*Poplatky a výnosy z provízií*“ v priloženom výkaze súhrnných ziskov a strát.

b) Informácie o sociálnom zabezpečení

Spoločnosť odvádza príspevky do zdravotných poisťovní a do Sociálnej poisťovne vo výške zákonných sadzieb platných počas roka, ktoré sa vypočítajú zo základu hrubej mzdy. Náklady na sociálne zabezpečenie sú zaúčtované do obdobia, v ktorom sú zúčtované príslušné mzdy. Spoločnosť netvorí iné poisťné fondy pre zamestnancov.

Spoločnosť sa zúčastňuje na programe doplnkového dôchodkového sporenia pre zamestnancov. Z tohto programu nevyplyvajú pre spoločnosť žiadne nezúčtované záväzky voči zamestnancom.

c) Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkových dôchodkových fondoch povinná dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkových dôchodkových fondoch v správe spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

III) OSTATNÉ POZNÁMKY**1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy**

	2015		2014	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úrokové a podobné výnosy/(náklady)	8	-	10	-
Čisté úrokové výnosy	8		10	

Položka úrokové výnosy predstavuje najmä úroky z bankových účtov vedených u depozitára a termínovaného vkladu vedeného v Tatra banke, a.s.

2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií

	2015		2014	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Poplatky a provízie	7 770	(5 402)	8 303	(4 549)
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	2 368		3 754	

Položka výnosy z poplatkov predstavuje výnosy z odplát za správu doplnkových dôchodkových fondov, z odplát za zhodnotenie majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, z odplát za prestup účastníkov do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplát za odstúpné. Položka náklady na poplatky predstavuje náklady na poplatky v zmysle uzatvorenej zmluvy o sprostredkovaní doplnkového dôchodkového sporenia medzi spoločnosťou a Tatra bankou, a.s. z čoho suma 347 tis. EUR predstavuje časovo rozlíšené sprostredkovateľské odmeny (2014: 422 tis. EUR).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

Fond	2015		
	Odplata za správu a zhodnotenie majetku	Ostatné poplatky	Celkom
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	5 742	130	5 872
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	1 461	149	1 610
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017	60	43	103
Standard life príspevkový d.d.f.	111	20	131
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	3	-	3
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	1	-	1
Dôchodkový výplatný d.d.f.	50	-	50
Celkom	7 428	342	7 770

Fond	2014		
	Odplata za správu a zhodnotenie majetku	Ostatné poplatky	Celkom
DDS-RPDDF	1 279	197	1 476
DDS-VPDDF	5 903	301	6 204
DDS-ZPDDF	290	53	343
DDS-KPDDF	147	35	182
DDS-DVDDF	98	-	98
Celkom	7 717	586	8 303

3) Všeobecné administratívne náklady

Všeobecné administratívne náklady spoločnosti zahŕňajú osobné náklady, odpisy a ostatné administratívne náklady v uvedenej štruktúre:

	2015	2014
Osobné náklady:	(616)	(694)
mzdové náklady	(434)	(478)
náklady na sociálne zabezpečenie	(177)	(209)
ostatné sociálne náklady	(5)	(7)
Odpisy:	(34)	(15)
dlhodobého hmotného majetku	(2)	(4)
dlhodobého nehmotného majetku	(32)	(11)
Ostatné administratívne náklady:	(779)	(424)
nájomné	(21)	(42)
zmluva o zverení činnosti – Tatra banka, a.s.	(145)	-
náklady na služby poskytované Tatra bankou, a.s.	(59)	(30)
tlač	(6)	(10)
poštovné	(57)	(20)
dane a poplatky	(102)	(78)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(12)	(15)
z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky	(12)	(12)
z toho: náklady na iné uisťovacie služby	-	(3)
náklady na informačné systémy spoločnosti	(48)	(43)
ostatné služby	(327)	(184)
spotreba materiálu	(2)	(2)
Celkom	(1 429)	(1 133)

Položka ostatných administratívnych nákladov „Ostatné služby“ predstavuje najmä prevádzkové náklady (napr. telekomunikácie, cestovné, školenia, reklama a propagácia, náklady na poistenie, reprezentačné náklady).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

Štruktúra položky je nasledovná:

	2015		2014	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	(4)	-	(5)
		(4)		(5)

5) Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

	2015	2014
Splatný daňový náklad	(294)	(584)
Odložený daňový (náklad)/výnos	86	3
Daň vyberaná zrážkou	(2)	(1)
Celkom	(210)	(582)

Daňová povinnosť spoločnosti sa vypočíta na základe účtovného hospodárskeho výsledku pri zohľadnení neodpočítateľných nákladov, príjmu nepodliehajúceho zdaneniu a príjmu podliehajúceho konečnej sadzbe dane. V roku 2015 je pre právnické osoby stanovená sadzba dane z príjmov 22 %. Pre výpočet odloženej dane sa aplikovala 22 % -ná sadzba dane.

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov:

	2015	2014
Zisk pred zdanením	943	2 626
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 22 %	(207)	(577)
Neodpočítateľné náklady	(3)	(1)
Nezdaniteľné príjmy	2	2
Daň vyberaná zrážkou a ostatné pohyby	(2)	(6)
Celkom	(210)	(582)

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

	2015	2014
Zisk pred zdanením	943	2 626
+ Ostatné položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami	612	191
+ Rozdiel daňových a účtovných odpisov	1	3
- Ostatné položky nezahrňované do základu dane, znižujúce hosp. výsledok pred zdanením	(220)	(182)
Základ dane alebo daňová strata	1 336	2 638
Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov	22	22
Daň	(294)	(580)
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov	580	977
Pohľadávka/(Závazok) zo splatnej dane z príjmov	286	397

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výpočet odloženej dane k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 je nasledovný:

	2015	2014
Účtovná zostatková cena majetku	131	29
Daňová zostatková cena majetku	131	27
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou cenou majetku	-	(2)
Rozdiel z časovo rozlíšených nákladov	601	213
Základ odloženej dane	601	211
Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)	22	22
Pohľadávka/(Závazok) z odloženej dane z príjmov	132	46

Pohyby na účte odloženej dane:

	2015	2014
Stav k 1.1	46	43
Odložený daňový výnos/(náklad)	86	3
Zostatok k 31.12.2015	132	46

6) Zisk na akciu

Zisk na akciu spoločnosti k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 bol nasledovný:

	2015	2014
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	733	2 044
Počet akcií	50	50
Základný/zriedený zisk na akciu	14,66	40,88

7) Pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014:

	2015	2014
Bežné účty	353	297
Zberné účty	395	351
Vkladový účet	5 877	5 570
Celkom	6 625	6 218

Spoločnosť má zriadený u depozitára jeden bežný účet v EUR. Spoločnosť má tiež zriadený jeden samostatný bežný účet pre prostriedky sociálneho fondu a dva zberné účty: zberný účet pre príspevky účastníkov a zberný účet pre účely opráv transakcií takisto vedené u svojho depozitára.

Bežný účet spoločnosti bol úročený v roku 2015 sadzbou 0,01 % p.a., v roku 2014 sadzbou 0,01 % p.a.

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2015 je nasledovná:

	Mena	Istina v EUR	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	5 877	0,13	29. 1. 2016

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2014 je nasledovná:

	Mena	Istina v EUR	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	5 570	0,20	30. 1. 2015

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

8) Dlhodobý nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2015:

	Zostatok k 31.12.2014	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2015
Obstaranie nehmotného majetku	32	-	(32)	-
Software	1 071	136	-	1 207
Obstarávacia cena celkom	1 103	136	(32)	1 207
Software	(1 045)	(32)	-	(1 077)
Oprávky celkom	(1 045)	(32)	-	(1 077)
Zostatková hodnota	58	104	(32)	130

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2014:

	Zostatok k 31.12.2013	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2014
Obstaranie nehmotného majetku	-	32	-	32
Software	1 071	-	-	1 071
Obstarávacia cena celkom	1 071	32	-	1 103
Software	(1 034)	(11)	-	(1 045)
Oprávky celkom	(1 034)	(11)	-	(1 045)
Zostatková hodnota	37	(21)	-	58

Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťnú zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

9) Dlhodobý hmotný majetok

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2015:

	Zostatok k 31.12.2014	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2015
Obstaranie hmotného majetku	1	-	(1)	-
Stroje, prístroje a zariadenia	29	1	(3)	27
Obstarávacia cena celkom	30	1	(4)	27
Stroje, prístroje a zariadenia	(26)	(2)	3	(25)
Oprávky celkom	(26)	(2)	3	(25)
Zostatková hodnota	4	(1)	(1)	2

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2014:

	Zostatok k 31.12.2013	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2014
Obstaranie hmotného majetku	-	1	-	1
Stroje, prístroje a zariadenia	29	-	-	29
Obstarávacia cena celkom	29	1	-	30
Stroje, prístroje a zariadenia	(22)	(4)	-	(26)
Oprávky celkom	(22)	(4)	-	(26)
Zostatková hodnota	7	(3)	-	4

10) Pohľadávky z dane z príjmov

Štruktúra daňových pohľadávok k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014:

	2015	2014
Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov	286	397
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	132	46
Celkom	418	443

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

11) Ostatné aktíva

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

	2015	2014
Pohľadávky – rôzni dlžníci	598	598
Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny	545	521
Pohľadávky spolu	1 143	1 119
Zásoby	2	3
Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny	2 713	2 286
Náklady budúcich období – ostatné	4	2
Náklady budúcich období spolu	2 717	2 288
Celkom	3 862	3 410

Položka „Pohľadávky – rôzni dlžníci“ predstavuje najmä zostatok pohľadávok spoločnosti voči ňou spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom z titulu neuhradených odplát za správu doplnkových dôchodkových fondov a odplát za prestup účastníka a odstupné.

Položka „Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny“ predstavuje zálohy na sprostredkovateľské odmeny v zmysle uzatvorenej sprostredkovateľskej zmluvy s Tatra bankou, a.s. a ostatnými sprostredkovateľmi (pozri bližšie bod Všeobecné informácie – Účtovanie časového rozlíšenia sprostredkovateľských odmien).

Položka „Zásoby“ predstavuje zostatok nespotrebovaných tlačovín pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014.

Najvýznamnejšou položkou nákladov budúcich období sú odmeny v zmysle uzatvorenej sprostredkovateľskej zmluvy s Tatra bankou, a.s., a s ostatnými sprostredkovateľmi, ktoré sú zúčtované do nákladov príslušných období v súlade s prijatou koncepciou časového rozlišovania odmeny vyplatené sprostredkovateľovi za získanie nového účastníka doplnkového dôchodkového sporenia.

Pohyb položky časového rozlíšenia sprostredkovateľskej odmeny a položky vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny:

	2015	2014
Počiatočný stav – náklady budúcich období	2 286	1 927
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2014 a 2013	774	781
Časové rozlíšenie do nákladov (pozn. 2)	(347)	(422)
Konečný stav – náklady budúcich období	2 713	2 286
Počiatočný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	521	742
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2014 a 2013	(516)	(672)
Vrátenie vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny z roku 2014 a 2013	(5)	(70)
Vyplatená záloha na sprostredkovateľské odmeny	545	521
Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	545	521

Položka „Pohľadávky spolu“ je bližšie vymedzená nižšie.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

POHLADÁVKY

Štruktúra pohľadávok k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014:

	2015	2014
Pohľadávky z odplaty za správu a zhodnotenie majetku:	578	572
z toho: Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	120	92
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	445	439
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017	5	21
Standard life príspevkový d.d.f.	4	12
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	1	-
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	-	-
Dôchodkový výplatný d.d.f.	3	8
Pohľadávky iné	20	26
Pohľadávky – poskytnuté preddavky	545	521
Celkom	1 143	1 119

Štruktúra pohľadávok podľa dátumu splatnosti k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014:

Dátum splatnosti	2015	2014
Krátkodobé pohľadávky celkom	1 143	1 119
Celkom	1 143	1 119

Z celkového úhrnu pohľadávok k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

12) Ostatné záväzky

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

	2015	2014
Záväzky – rôzni veritelia	680	463
Záväzky – daň z pridanej hodnoty	2	2
Ostatné záväzky	448	431
Záväzky voči zamestnancom	99	145
Sociálny fond	15	16
Celkom	1 244	1 057

Položka „Záväzky – rôzni veritelia“ sa vzťahuje najmä na záväzky z obchodného styku. Významnú sumu predstavujú záväzky zo sprostredkovania doplnkového dôchodkového sporenia.

Položka „Ostatné záväzky“ sa vzťahuje najmä na záväzky z neidentifikovaných platieb účastníkov na zbernom účte spoločnosti. Podľa ustanovenia § 62 ods. 2 zákona o DDS, ak dôjde k určeniu účastníka, ktorého sa platba týka, do 90 dní od pripísania príspevkov na bežný účet depozitára, pripíše príspevky spoločnosť účastníkovi na jeho osobný účet ku dňu ich identifikácie. Ak nedôjde k určeniu účastníka, ktorého sa platba týka, do 90 dní od pripísania príspevkov na bežný účet depozitára, spoločnosť vráti príspevky tomu, od koho ich dostala.

Položku „Záväzky voči zamestnancom“ tvoria personálne náklady, súvisiace s nevyplatenými odmenami a nevyčerpanými dovolenkami ale bez odvodov za príslušný rok, ktoré sú zahrnuté v položke ostatné záväzky.

Z celkovej sumy záväzkov neboli k 31. decembru 2015 žiadne po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

ÚČET SOCIÁLNEHO FONDU

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu počas roka 2015 a roka 2014:

	2015	2014
Zostatok k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013	16	18
Tvorba sociálneho fondu	2	3
Použitie sociálneho fondu	(3)	(5)
Zostatok k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014	15	16

13) Rezervy

Štruktúra rezerv k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014:

	2015	2014
Rezervy	-	16
Celkom	-	16

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2015:

	Stav k 1.1.2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 31.12.2015
Rezerva na záväzky z mimoriadneho vkladu	16	-	1	15	-
Celkom	16	-	1	15	-

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2014:

	Stav k 1.1.2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 31.12.2014
Rezerva na záväzky z mimoriadneho vkladu	21	11	-	16	16
Celkom	21	11	-	16	16

Spoločnosť vytvorila v roku 2014 rezervu vo výške 11 tis. EUR za účelom splnenia svojho záväzku voči účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia deklarovanú verejným prísľubom. Spoločnosť v roku 2015 použila rezervu vo výške 15 tis. EUR.

14) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2015 pozostáva z 50 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 33 194,00 EUR. Základné imanie je v plnej výške splatené. Akcie spoločnosti reprezentujú práva akcionára ako spoločníka podieľať sa podľa zákona a stanov spoločnosti na jej riadení, zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou.

Jediným akcionárom spoločnosti, ktorý je zapísaný aj do Obchodného registra, je Tatra banka, a.s.

Akcionár	Počet akcií	Nominálna hodnota (v tis. EUR)	Podiel hlasovacích práv (%)
Tatra banka, a.s.	50	1 660	100 %
Celkom	50	1 660	100 %

Rezervný fond

Rezervný fond predstavujú rezervy vytvorené zo zisku podľa štatutárnych požiadaviek alebo rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov. Rezervný fond k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 predstavoval zákonný rezervný fond. V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti tvoriť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Spoločnosť je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % zo svojho ročného čistého zisku dovtedy, kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2014, Výročnú správu za rok 2014, rozdelenie zisku za rok 2014 a rozhodnutie o rozdelení zisku za rok 2014 schválil akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 19. júna 2015.

15) Riadenie kapitálu

Pre účely riadenia kapitálu spoločnosť definuje regulatórny kapitál. Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti. Pri kvantifikácii regulátorneho kapitálu spoločnosť postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru, ako aj jeho minimálnu výšku. Spoločnosť je povinná dodržiavať požiadavky na regulatórny kapitál spoločnosti vyplývajúci z príslušných ustanovení zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov.

Regulatórny kapitál, označovaný ako vlastné zdroje financovania spoločnosti je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. Regulatórny kapitál slúži na krytie rizík vyplývajúcich z činnosti spoločnosti.

NBS ako dohliadací orgán vyžaduje, aby spoločnosť sledovala a dodržiavala požiadavky na minimálnu výšku kapitálu stanovenú v zákone o DDS. Spoločnosť dodržiava požiadavky vyplývajúce zo zákona DDS na minimálnu výšku kapitálu.

Nasledovná tabuľka predstavuje zloženie regulátorneho kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov za príslušné roky končiace sa 31. decembra:

	2015	2014
Splatené základné imanie	1 660	1 660
Nerozdelený zisk minulých rokov	7 068	5 024
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	332	332
<i>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</i>	9 060	7 016
<i>Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov – softvér</i>	(130)	(58)
Základné vlastné zdroje	8 930	6 958
Vlastné zdroje celkom	8 930	6 958
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS	1 805	1 797
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) zákona o DDS	283	285
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	áno	áno

16) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k správcovskej spoločnosti, ak táto osoba:
- ovláda alebo spoluovláda spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.
- b) účtovná jednotka je spriaznená so spoločnosťou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
- účtovná jednotka a spoločnosť sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom spoločnosti (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je spoločnosť),
 - účtovná jednotka a spoločnosť sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a spoločnosť je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď spoločnosti alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená so spoločnosťou,
 - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
 - osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda spoločnosť, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje spoločnosť do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným stranám k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Popis	2015	2014
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	6 172	5 882
z toho : termínovaný vklad - EUR	5 877	5 570
z toho: poskytnuté prevádzkové preddavky - TB	295	312
Celkom	6 172	5 882

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

Pohľadávky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavuje termínovaný vklad (pozri pozn. 7) a poskytnuté prevádzkové preddavky na sprostredkovateľské odmeny.

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným stranám k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Popis	2015	2014
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	644	425
Celkom	644	425

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

Závazky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavujú predovšetkým nevyfakturované sprostredkovateľské odmeny.

Bližšie informácie o pohládkach a záväzkoch voči spriazneným stranám sú uvedené v poznámke č. 11 „Ostatné aktíva“ a v poznámke č. 12 „Ostatné záväzky“.

Štruktúra aktív, pasív, nákladov a výnosov vyplývajúca z transakcií so spravovanými doplnkovým dôchodkovými fondmi je vykázaná v jednotlivých častiach týchto poznámok.

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám počas roka 2015:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	RBI	Štatutárni zástupcovia a dozorná rada	Kľúčový riadiaci personál	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	8	-	-	-	8
Náklady na poplatky a provízie	(5 341)	-	-	-	(5 341)
Všeobecné administratívne náklady	(404)	(11)	-	(117)**	(532)
Celkom	(5 737)	(11)	-	(117)**	(5 865)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny kľúčového riadiaceho personálu

Hlavnou položkou nákladových položiek transakcií so spriaznenými stranami je odmena za sprostredkovanie na základe zmluvy o sprostredkovaní uzavretej s Tatra bankou, a.s., (materskou spoločnosťou) vo výške 5 341 tis. EUR.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám počas roka 2014:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>Tatra banka, a.s.</i>	<i>RBI</i>	<i>Štatutárni zástupcovia a dozorná rada</i>	<i>Kľúčový riadiaci personál</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10	-	-	-	10
Náklady na poplatky a provízie	(4 478)	-	-	-	(4 478)
Všeobecné administratívne náklady	(156)	(11)	-	(112)**	(279)
Celkom	(4 624)	(11)	-	(112)**	(4 747)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny kľúčového riadiaceho personálu

Hlavnou položkou nákladových položiek transakcií so spriaznenými stranami odmena za sprostredkovanie na základe zmluvy o sprostredkovaní uzavretej s Tatra bankou, a.s., (materskou spoločnosťou) vo výške 4 478 tis. EUR.

17) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	2015	2014
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 7)	6 625	6 218
Celkom	6 625	6 218

18) Zahraničné aktíva a pasíva

Štruktúra aktív a pasív súvisiacich s inými osobami mimo Slovenska je takáto:

	2015	2014
Aktíva	2	2
Pasíva	-	-

19) Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v roku 2015 a v roku 2014:

<i>Kategória zamestnancov</i>	2015	2014
Predstavenstvo	3	3
Vedúci oddelení	3	3
Ostatní zamestnanci	16	41
Priemerný počet zamestnancov	22	47

20) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík

Finančné nástroje predstavujú dohodu, ktorá oprávňuje získať hotovosť alebo iné finančné aktíva od protistrany (finančné aktívum), alebo zaväzuje zaplatiť hotovosť alebo iné finančné aktíva protistrane (finančné pasívum).

Reálna hodnota finančného nástroja je cena, za ktorú by sa finančný nástroj mohol vymeniť, resp. ktorá by sa mohla dohodnúť medzi dvoma ochotnými stranami oboznámenými s relevantnými skutočnosťami, a to za podmienok obvyklých na trhu. Ak boli k dispozícii trhové ceny, použili sa na účely ocenenia.

Spoločnosť uskutočnila porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou, pričom dospela k záveru, že reálna hodnota súvahových položiek sa nelíši od ich účtovnej hodnoty. Z dôvodu charakteru finančných aktív a finančných pasív sa ich ocenenie považuje za ocenenie úrovňou 1.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Finančné nástroje môžu znamenať pre spoločnosť určité riziká, ako napr. riziko z obchodovania, riziko protistrany, riziko diverzifikácie, kreditné riziko, úrokové riziko, riziko likvidity, menové riziko, regionálne riziko. Vzhľadom k skutočnosti, že spoločnosť drží všetky svoje finančné prostriedky na bežných účtoch vedených u depozitára, ktorým je banková inštitúcia v krajine zóny A, je miera rizika spojená s týmito investíciami veľmi nízka. Z uvedeného dôvodu sú tieto riziká pre spoločnosť málo významné.

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Spoločnosť má denominované aktíva a pasíva prevažne v eurách. Vzhľadom k tejto skutočnosti je možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien pre spoločnosť minimálna a výška takto dosiahnutej straty by bola pre spoločnosť nevýznamná.

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Analýza citlivosti voči úrokovému riziku sa stanovila na základe angažovanosti voči úrokovým sadzbám na bežné účty k dátumu zostavenia finančných výkazov. Spoločnosť použila pri vykázaní úrokového rizika zvýšenie alebo zníženie o 100 bázičných bodov, čo predstavuje odhad spoločnosti týkajúci sa nožnej zmeny úrokových sadzieb. Keby boli úrokové sadzby k ultimu roka o 100 bázičných bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, tak zisk spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2015 by sa zvýšil/znížil o 16 tis. EUR (2014: zvýšenie/zníženie o 49 tis. EUR); to platí najmä pre angažovanosť spoločnosti voči úrokovým sadzbám na bežné účty. Pri stanovení vplyvu zmien úrokových sadzieb na zmenu zisku spoločnosti bol použitý algoritmus výpočtu odvodený zo súvahového stavu príslušných položiek ku koncu účtovného obdobia.

Riziko likvidity sa chápe ako riziko nožnej straty schopnosti spoločnosti plniť si záväzky v čase ich splatnosti. Záujmom spoločnosti je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si spoločnosť zabezpečila nepretržitú likviditu. Likviditnú pozíciu spoločnosti (likviditný gap) zohľadňujúcu aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov prezentujú nasledovné prehľady jednotlivých položiek súvahy k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti. Hodnota finančných záväzkov vykázaná v nižšie uvedenej analýze splatnosti predstavuje hodnotu diskontovaných peňažných tokov.

Likviditná pozícia spoločnosti k 31. decembru 2015:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	6 625	-	-	-	-	-	6 625
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	130	130
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	2	2
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	-	-	286	-	-	132	418
Ostatné aktíva	622	108	419	143	2 568	2	3 862
Aktíva celkom	7 247	108	705	143	2 568	266	11 037
Pasíva							
Ostatné záväzky	677	118	396	-	-	53	1 244
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	-	-	9 060	9 060
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	-	-	-	-	-	733	733
Pasíva celkom	677	118	396	-	-	9 846	11 037
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	6 570	(10)	309	143	2 568	(9 580)	-

Použité skratky:

m = mesiac

r = rok

N= nešpecifikované

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Likviditná pozícia spoločnosti k 31. decembru 2014:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	6 218	-	-	-	-	-	6 218
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	58	58
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	4	4
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	-	-	397	-	-	46	443
Ostatné aktíva	688	145	289	97	2 097	94	3 410
Aktíva celkom	6 906	145	686	97	2 097	202	10 133
Pasíva							
Ostatné záväzky	456	355	176	-	-	70	1 057
Rezervy	-	-	-	16	-	-	16
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	-	-	7 016	7 016
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	-	-	-	-	-	2 044	2 044
Pasíva celkom	456	355	176	16	-	9 130	10 133
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	6 450	(210)	510	81	2 097	(8 928)	-

Použitie skratky:

m = mesiac

r = rok

N= nešpecifikované

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa rizika úrokovej miery spoločnosť neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity emitenta a riziko nesplnenia záväzkov emitenta alebo riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V súlade s § 56 zákona o DDS má spoločnosť zriadené všetky svoje bežné účty u svojho depozitára. Koncentrácia aktív spoločnosti k 31. decembru 2015 voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných účtov v hodnote 749 tis. EUR predstavuje podiel na celkových aktívach spoločnosti 6,78 %. (k 31. decembru 2014: 648 tis. EUR, t. j. 6,39 %). Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2015 aktíva voči tretím stranám (vrátane pohľadávok voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom) v hodnote 7 769 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 7 337 tis. EUR).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

21) Informácie o následných udalostiach

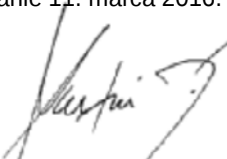
Medzi dátumom zostavenia účtovnej závierky a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

22) Schválenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 11. marca 2016.

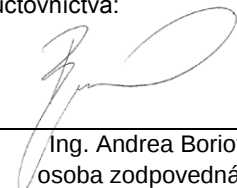


Ing. Miloslav Mlynár
predseda predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.



Ing. Martin Duriančík
podpredseda predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:



Ing. Andrea Boriová
osoba zodpovedná za
zostavenie účtovnej závierky



Ing. Andrea Erdélyiová
osoba zodpovedná za vedenie
účtovníctva