

# V ý r o č n á   s p r á v a   2 0 1 8

Doplnková 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. 2018):** **Marek Prokopec**, predseda predstavenstva

**Martin Ďuriančík**, podpredseda predstavenstva

**Michal Májek**, člen predstavenstva

**Dozorná rada**

**(k 31. 12. 2018):** **Michal Liday**, predseda dozornej rady

**Michal Kustra**, člen dozornej rady

**Peter Matúš**, člen dozornej rady

**Johannes Peter Schuster**, člen dozornej rady

**Bernhard Henhappel**, člen dozornej rady

**Základné imanie:** 1 660 tis. EUR (k 31. 12. 2018)

**Čisté obchodné imanie:** 11 469 tis. EUR (k 31. 12. 2018)

**Depozitár:** Československá obchodná banka, a.s.

## Akcionárska štruktúra:



Doplnková dôchodková spoločnosť k 31. decembru 2018 spravuje 5 doplnkových dôchodkových fondov, z toho 4 príspevkové doplnkové dôchodkové fondy a 1 výplatný doplnkový dôchodkový fond:

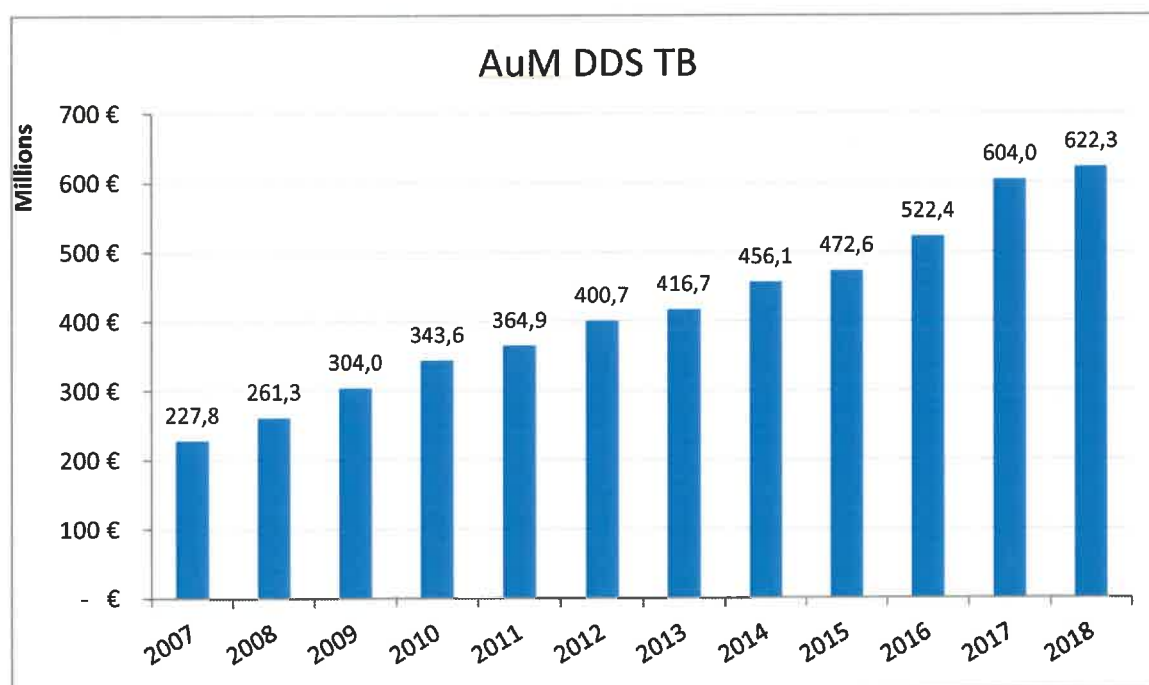
| Názov fondu                                                                                | Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2018<br>v tis. EUR |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Príspevkové doplnkové dôchodkové fondy</b>                                              |                                                         |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,<br>Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. | 150 718                                                 |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,<br>Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. | 353 657                                                 |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,<br>Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. | 73 746                                                  |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,<br>Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. | 26 154                                                  |
| <b>Výplatný doplnkový dôchodkový fond</b>                                                  |                                                         |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,<br>Dôchodkový výplatný d.d.f.           | 18 074                                                  |
| <b>Doplnkové dôchodkové fondy spolu</b>                                                    | <b>622 349</b>                                          |

#### a) Informácie o vývoji doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Počet účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia na Slovensku naďalej rastie od novely zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení účinné od 1. januára 2014.

Trhový podiel doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností na Slovensku v uplynulom roku zostal na úrovni 31%. Celkový objem aktív v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa medziročne zvýšil o 3 %, a dosiahol výšku 622,3 mil. EUR.

Najväčší objem aktív sa k 31. decembru 2018 nachádzal v majetku doplnkového dôchodkového fondu **Comfort life<sup>TB</sup> 2030** a to 353,5 mil. EUR (56,8% z celkového objemu aktív, oproti podielu 59,5% v 2017). V roku 2018 opäť výrazne o 12,7% vzrástol podiel aktív v dynamických doplnkových dôchodkových fondoch **Comfort life<sup>TB</sup> 2040** a **Comfort life<sup>TB</sup> 2050**, ktoré spolu tvoria 28,4% všetkých aktív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, čo je pri dynamických doplnkových dôchodkových fondoch najväčší podiel na trhu.



Pre finančné trhy bol rok 2018 veľmi náročný. Takmer všetky aktíva vo významných regiónoch sveta zaznamenali prepady, čo malo negatívny dopad na výkonnosti fondov. Výnimkou neboli ani produkty doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré v roku 2018 prišli o zisky, ktoré zaznamenali v pozitívnom roku 2017. Doplnkový dôchodkový fond Comfort life<sup>TB</sup> 2050 dosiahol v minulom roku zhodnotenie -11,1 %, Comfort life<sup>TB</sup> 2040 -9,4%, Comfort life<sup>TB</sup> 2030 -6,8% a Comfort life<sup>TB</sup> 2020 dosiahol zhodnotenie -2,4%.

| Názov fondu                     | 2012 | 2013 | 2014 | 2015  | 2016 | 2017  | 2018   |
|---------------------------------|------|------|------|-------|------|-------|--------|
| Comfort life <sup>TB</sup> 2050 |      |      |      | -4,4% | 4,8% | 12,8% | -11,1% |
| Comfort life <sup>TB</sup> 2040 | 4,6% | 4,9% | 3,6% | -6,5% | 5,1% | 9,8%  | -9,4%  |
| Comfort life <sup>TB</sup> 2030 | 5,7% | 2,5% | 3,5% | -3,6% | 2,0% | 5,5%  | -6,8%  |
| Comfort life <sup>TB</sup> 2020 |      |      |      | -1,6% | 0,9% | 2,3%  | -2,4%  |

Aj v roku 2018 pokračoval vysoký záujem zamestnávateľov o poskytovanie benefitu prispievania zamestnancom na doplnkové dôchodkové sporenie. Počet nových zmlúv so zamestnávateľmi, ktorí v roku 2018 podpísali zmluvu o prispievaní zamestnancom na doplnkové dôchodkové sporenie, dosiahol úroveň 665 zmlúv.

| Počet uzatvorených zamestnávateľských zmlúv | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---------------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|
| Spolu DDS TB                                | 524  | 390  | 522  | 628  | 701  | 661  | 665  |

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom roku dosiahli 9,3 mil. EUR, pričom najvyšší podiel na výnosoch mali výnosy za správu doplnkových dôchodkových fondov. Celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahli 8,6 mil. EUR. V roku 2018 doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla zisk po zdanení v objeme 0,6 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 2019 nárast aktív v doplnkových dôchodkových fondoch v jej správe oproti predchádzajúcemu obdobiu. Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva, že v roku 2019 bude hospodáriť so ziskom.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2018 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj vzhľadom na skutočnosť, že uvedené oblasti nesúvisia s obchodnými aktivitami spoločnosti.

**e) Informácie o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky**

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2018 nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

**f) Informácie o návrhu na rozdelenie zisku**

Návrh na rozdelenie zisku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za rok 2018:

|                      | EUR        |
|----------------------|------------|
| Zisk po zdanení      | 572 744,58 |
| Návrh na rozdelenie: |            |
| Nerozdelený zisk     | 572 744,58 |

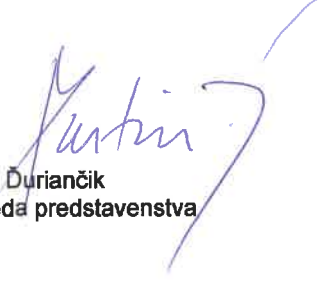
Zisk po zdanení je uvedený podľa individuálnej účtovnej závierky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

**g) Informácie o organizačných zložkách v zahraničí**

Doplnková dôchodková spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

V Bratislave, 31. mája 2019

  
Mgr. Marek Prokopec  
Predseda predstavenstva

  
Ing. Martin Duričančík  
Podpredseda predstavenstva

Príloha č. 1: Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2018 a správa audítora



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

**Účtovná závierka za rok končiaci sa  
31. decembra 2018**

**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 2018**

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

**OBSAH**

|                                                                                        |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Správa nezávislého audítora .....</b>                                               | <b>3</b>  |
| <b>Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2018 .....</b>       | <b>10</b> |
| <b>Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018 .....</b>                            | <b>11</b> |
| <b>Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2018 .....</b>    | <b>12</b> |
| <b>Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2018 .....</b>                | <b>13</b> |
| I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE .....                                                          | 14        |
| II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY .....                                                        | 20        |
| III) OSTATNÉ POZNÁMKY .....                                                            | 27        |
| 1) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií .....                                    | 27        |
| 2) Všeobecné administratívne náklady .....                                             | 28        |
| 3) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady) .....                                          | 28        |
| 4) Daň z príjmu .....                                                                  | 28        |
| 5) Zisk na akciu .....                                                                 | 29        |
| 6) Pohľadávky voči bankám .....                                                        | 30        |
| 7) Dlhodobý nehmotný majetok .....                                                     | 30        |
| 8) Dlhodobý hmotný majetok .....                                                       | 30        |
| 9) Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov .....                                         | 31        |
| 10) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov .....                                        | 31        |
| 11) Ostatné aktíva .....                                                               | 31        |
| 12) Záväzky z dane z príjmov .....                                                     | 32        |
| 13) Ostatné záväzky .....                                                              | 33        |
| 14) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku .....                                     | 33        |
| 15) Podmienený majetok a záväzky .....                                                 | 34        |
| 16) Riadenie kapitálu .....                                                            | 34        |
| 17) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami .....                    | 34        |
| 18) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty .....                                    | 36        |
| 19) Zahraničné aktíva a pasíva .....                                                   | 36        |
| 20) Priemerný počet zamestnancov .....                                                 | 36        |
| 21) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík ..... | 37        |
| 22) Informácie o následných udalostiach .....                                          | 39        |
| 23) Schválenie účtovnej závierky .....                                                 | 39        |



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

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

## Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

### Správa z auditu účtovnej závierky

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, výkazy súhrnných ziskov a strát, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2018, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

#### Základ pre názor

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

#### Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

---

### Výnosy z poplatkov a provízií

Hodnota výnosov z poplatkov a provízií za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018: € 9 321 tisíc (rok ktorý skončil 31. decembra 2017: € 9 005 tisíc).

Vid' poznámku II. (Hlavné účtovné zásady) a poznámku III. 1. (Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií) v účtovnej závierke.

---

## Kľúčové záležitosti auditu

Výnosy z poplatkov a provízií predstavujú podstatnú časť výnosov Spoločnosti za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018.

Výnosy z poplatkov a provízií zahŕňajú poplatky za správu, poplatky za zhodnotenie a poplatky za prestup účastníkov do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, odplát za odstúpné a iné poplatky (ďalej „výstupné poplatky“). Poplatky za správu a zhodnotenie sú nadobudnuté od fondov pod správou Spoločnosti a sú časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo alebo vecne súvisia. Výstupné poplatky sú nadobudnuté od investorov v dôchodkových fondoch a sú zúčtované pri spracovaní transakcie.

Na túto oblasť sme sa zamerali z dôvodu vysokého denného objemu podkladových transakcií, ktoré vplyvajú na výšku výnosov z poplatkov a provízií ako aj z dôvodu výšky týchto súm. Kľúčovou oblasťou nášho auditu bola aj integrita, kompletnosť a presnosť dát, ktoré vstupujú do výpočtu poplatkov.

## Náš postup

Naše auditorské postupy zahŕňali okrem iných nasledovné:

- Posúdenie a testovanie návrhu, implementácie a účinnosti fungovania kľúčových interných kontrol súvisiacich s výpočtom a účtovaním výnosov z poplatkov a provízií a s denným precenením čistej hodnoty majetku fondov pod správou Spoločnosti;
- Využitím našich vlastných IT špecialistov, posúdenie a testovanie návrhu, implementácie a účinnosti fungovania kontrol súvisiacich s integritou IT systémov použitých na spracovanie výnosov z poplatkov a provízií, vrátane kontrol nad prístupovými právami do týchto systémov, dátami a riadením zmien v systémoch;
- Odsúhlasenie sadzieb poplatkov a súvisiacich vzorcov použitých Spoločnosťou pri výpočte poplatkov na štatúty fondov pod správou Spoločnosti;
- Nezávislé prepočítanie očakávanej hodnoty za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018 pre:
  - Poplatky za správu a zhodnotenie – na základe denných čistých hodnôt majetku vo fondoch pod správou Spoločnosti počas roka a sadzieb a vzorcov pre výpočet poplatkov odsúhlasených na štatúty fondov. Ako súčasť našej práce sme v spolupráci s vlastnými špecialistami na oceňovanie nezávisle ohodnotili čisté hodnoty majetku v investičných portfóliách fondov porovnaním ocenenia ich investícií na nezávisle stanovené verejne dostupné kótované ceny alebo, v prípade, že nie sú dostupné, na ocenenia vychádzajúce z modelov používajúcich pozorovateľné vstupy, a získali potvrdzujúce listy ohľadne investičných portfólií od správcov;
  - Výstupné poplatky na základe objemu vyplatených dôchodkových

jednotiek, ktorý bol získaný zo systému nezávislého od účtovníctva a sadzieb a vzorcov pre výpočet poplatkov odsúhlasených na štatúty fondov.

- Porovnanie očakávanej hodnoty so zaúčtovanými výnosmi z poplatkov a provízií s objasnením všetkých významných rozdielov;
- Testovanie vzorky manuálnych vstupov vzťahujúcich sa k výnosom z poplatkov a provízií zaúčtovaných počas a po skončení účtovného obdobia do dátumu vydania našej správy a odsúhlasenie detailov na súvisiacu podpornú dokumentáciu. Preskúvanie všetkých nezvyčajných transakcií a vzťahov;
- Posúdenie presnosti a úplnosti informácií súvisiacich s vykazovaním výnosov zverejnených v poznámkach účtovnej závierky v súlade s požiadavkami relevantných štandardov finančného výkazníctva.

### **Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny (z angl. deferred acquisitions costs – DAC)**

Zostatková hodnota časovo rozlíšených nákladov na sprostredkovateľské odmeny k 31. decembru 2018 bola: € 3 965 tisíc (k 31. decembru 2017: € 3 296 tisíc).

Vid' poznámku II. (Hlavné účtovné zásady) a poznámku III. 11. (Ostatné aktíva) v účtovnej závierke.

#### **Kľúčové záležitosti auditu**

#### **Naša reakcia:**

Úsudok manažmentu sa vyžaduje pri určovaní zostatku DAC ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, najmä pokiaľ ide o uplatňovaný vzor amortizácie a návratnosť kapitalizovanej sumy. Amortizácia majetku DAC je založená na lineárnom modeli pre alokáciu nákladov na sprostredkovateľské odmeny počas zostávajúcej doby trvania športových zmlúv s jednotlivým klientom.

Naše procedúry v tejto oblasti zahŕňali okrem iných:

- Posúdenie a testovanie návrhu a implementácie fungovania kľúčových kontrol týkajúcich sa výpočtu časovo rozlíšených nákladov na sprostredkovateľské odmeny, ich amortizácie a možného znehodnotenia vrátane prislúchajúceho procesu schvaľovania použitých predpokladov manažmentom Spoločnosti;

Na konci účtovného obdobia manažment testuje zostatok časovo rozlíšených nákladov na sprostredkovateľské odmeny na zníženie hodnoty. Návratnosť majetku vychádza z projektovaných budúcich ziskov zo zmlúv so sporiteľmi. Kľúčové odhady v tejto oblasti sú pravdepodobnosť prestupu sporiteľov, miera úmrtnosti a očakávané budúce príjmy a výdavky ako sú poplatky, investičný výnos a prevádzkové náklady.

Významná miera úsudku manažmentu Spoločnosti je vyžadovaná najmä pre predpoklady týkajúce sa miery stornovanosti, ktorá je ovplyvnená neistotou v dôchodkovom systéme v Slovenskej republike a ďalšími možnými zmenami v legislatíve doplnkového dôchodkového sporenia.

Z uvedených dôvodov sme túto oblasť považovali za kľúčovú záležitosť auditu.

- Za pomoci našich vlastných aktúarov, vyhodnotenie analýzy zmien v hodnote časovo rozlíšených obstarávacích nákladov, ich amortizácie a možného znehodnotenia vrátane prislúchajúceho procesu schvaľovania použitých predpokladov manažmentom Spoločnosti;

- Zhodnotením primeranosti použitých predpokladov, najmä miery stornovanosti, pravdepodobnosti prestupu sporiteľov, miery úmrtnosti a očakávaného budúceho zhodnotenia ich porovnaním na skutočný vývoj z minulých rokov, upravené o náš predpoklad očakávanej budúcej výkonnosti;
- Zhodnotením projekcií použitých v teste na zníženie hodnoty a správnosti použitých predpokladov;
- Posúdenie amortizácie počas roka, vrátane vhodnosti stanovenia doby životnosti s ohľadom na zmluvné podmienky, minulú aj súčasnú legislatívu, ako aj riziko budúcich zmien v legislatíve;
- Na vzorke aktívnych zmlúv, testovanie automatického prepočtu kapitalizácie časovo rozlíšených obstarávacích nákladov a amortizácie počas roku;
- Posúdenie presnosti a úplnosti informácií súvisiacich s vykazovaním časovo rozlíšených obstarávacích nákladov zverejnených v poznámkach účtovnej závierky v súlade s požiadavkami relevantných štandardov finančného výkazníctva.

#### *Iné skutočnosti*

Účtovná závierka Spoločnosti za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017 bola overená iným auditorom, ktorý k účtovnej závierke dňa 26. marca 2018 vyjadril nemodifikovaný názor.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

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

### *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota

existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

## **Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov**

### ***Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe***

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“). Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

***Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu***

***Vymenovanie a schválenie audítora***

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti 12. októbra 2018 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti 19. júna 2018. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

***Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit***

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

***Neauditorské služby***

Neboli poskytované zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme Spoločnosti a účtovným jednotkám, v ktorých má Spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

28. marca 2019

Bratislava, Slovenská republika



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

  
Zodpovedný audítor:  
Ing. Mgr. Peter Špetko, PhD., FCCA  
Licencia UDVA č. 994

**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 2018**

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 2018**

|                                                   | Č. pozn.   | 31. decembra 2018 | 31. decembra 2017 |
|---------------------------------------------------|------------|-------------------|-------------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií                     |            | 9 321             | 9 005             |
| Náklady na poplatky a provízie                    |            | (7 087)           | (6 385)           |
| <b>Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií</b> | <b>(1)</b> | <b>2 234</b>      | <b>2 620</b>      |
| <b>Všeobecné administratívne náklady</b>          | <b>(2)</b> | <b>(1 507)</b>    | <b>(1 425)</b>    |
| <b>Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)</b>       | <b>(3)</b> | <b>(1)</b>        | <b>-</b>          |
| Zisk pred zdanením                                |            | 726               | 1 195             |
| <b>Daň z príjmu</b>                               | <b>(4)</b> | <b>(153)</b>      | <b>(252)</b>      |
| Zisk po zdanení                                   |            | 573               | 943               |
| <b>Základný/zriedený zisk na akciu</b>            | <b>(5)</b> | <b>11,46</b>      | <b>18,86</b>      |

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 2018**

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 2018**

|                                           | Č. pozn. | 31. decembra 2018 | 31. decembra 2017 |
|-------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| <b>Majetok</b>                            |          |                   |                   |
| Pohľadávky voči bankám                    | (6)      | 5 842             | 6 960             |
| Dlhodobý nehmotný majetok                 | (7)      | 191               | 82                |
| Dlhodobý hmotný majetok                   | (8)      | 7                 | 4                 |
| Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov     | (9)      | 107               | -                 |
| Pohľadávky z odloženej dane z príjmov     | (10)     | 151               | 150               |
| Ostatné aktíva                            | (11)     | 6 536             | 5 371             |
| <b>Majetok spolu</b>                      |          | <b>12 834</b>     | <b>12 567</b>     |
| <b>Závazky</b>                            |          |                   |                   |
| Závazky z dane z príjmov                  | (12)     | -                 | 203               |
| Ostatné záväzky                           | (13)     | 1 365             | 1 468             |
| <b>Závazky spolu</b>                      |          | <b>1 365</b>      | <b>1 671</b>      |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok) |          | 10 896            | 9 953             |
| Zisk po zdanení                           |          | 573               | 943               |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>               |          | <b>11 469</b>     | <b>10 896</b>     |
| <b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>     |          | <b>12 834</b>     | <b>12 567</b>     |

**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 2018**

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 2018**

|                                     | <i><b>Základné<br/>imanie</b></i> | <i><b>Fondy<br/>tvorené<br/>zo zisku</b></i> | <i><b>Nerozdelený<br/>zisk<br/>minulých<br/>rokov</b></i> | <i><b>Zisk/(Strata)<br/>bežného<br/>roka</b></i> | <i><b>Vlastné<br/>imanie spolu</b></i> |
|-------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Zostatok k 31. decembru 2016</b> | <b>1 660</b>                      | <b>332</b>                                   | <b>7 801</b>                                              | <b>160</b>                                       | <b>9 953</b>                           |
| Rozdelenie zisku za rok 2016        | -                                 | -                                            | 160                                                       | (160)                                            | -                                      |
| Zisk/(Strata) k 31. decembru 2017   | -                                 | -                                            | -                                                         | 943                                              | 943                                    |
| <b>Zostatok k 31. decembru 2017</b> | <b>1 660</b>                      | <b>332</b>                                   | <b>7 961</b>                                              | <b>943</b>                                       | <b>10 896</b>                          |
| Rozdelenie zisku za rok 2017        | -                                 | -                                            | 943                                                       | (943)                                            | -                                      |
| Zisk/(Strata) k 31. decembru 2018   | -                                 | -                                            | -                                                         | 573                                              | 573                                    |
| <b>Zostatok k 31. decembru 2018</b> | <b>1 660</b>                      | <b>332</b>                                   | <b>8 904</b>                                              | <b>573</b>                                       | <b>11 469</b>                          |

**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 2018**

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 2018**

| Názov položky                                                                                                                                         | 31. decembra<br>2018 | 31. decembra<br>2017 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                                                                                           |                      |                      |
| Zisk pred zdanením                                                                                                                                    | 726                  | 1 195                |
| <b>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)</b>                                           | <b>(637)</b>         | <b>(477)</b>         |
| Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)                                                                                | 33                   | 37                   |
| Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)                                                                                     | (670)                | (514)                |
| Úroky účtované do výnosov (-)                                                                                                                         | -                    | -                    |
| Úroky účtované do nákladov (+)                                                                                                                        | -                    | -                    |
| Strata z predaja dlhodobého majetku                                                                                                                   | -                    | -                    |
| Kurzové rozdiely                                                                                                                                      | -                    | -                    |
| <b>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu</b>                                                                                                          | <b>(801)</b>         | <b>(190)</b>         |
| Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)                                                                                                  | (603)                | (262)                |
| Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)                                                                                                    | (199)                | 71                   |
| Zmena stavu zásob (-/+)                                                                                                                               | 1                    | 1                    |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)</b> | <b>(712)</b>         | <b>528</b>           |
| Prijaté úroky (+)                                                                                                                                     | -                    | -                    |
| Platené úroky (-)                                                                                                                                     | -                    | -                    |
| Výdavky na daň z príjmov (-/+)                                                                                                                        | (261)                | 173                  |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                                                                                     | <b>(973)</b>         | <b>701</b>           |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                                                                                            |                      |                      |
| Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)                                                                                    | (145)                | (14)                 |
| Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku                                                                                                          | -                    | -                    |
| <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                                                                                      | <b>(145)</b>         | <b>(14)</b>          |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                                                                                              |                      |                      |
| Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami                                                                                                        | -                    | -                    |
| Výplata dividend                                                                                                                                      | -                    | -                    |
| <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                                                                                        | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| <b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)</b>                                                      | <b>(1 118)</b>       | <b>687</b>           |
| <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 17)</b>                                               | <b>6 960</b>         | <b>6 273</b>         |
| <b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 17)</b>                                              | <b>5 842</b>         | <b>6 960</b>         |

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 2018**

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 „doplnková dôchodková spoločnosť“ alebo „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 posúdenia vedenia 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 2018:**

| <b>Predstavenstvo</b> |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| Predseda:             | Mgr. Marek Prokopec   |
| Podpredseda:          | Ing. Martin Ďuriančík |
| Člen:                 | Ing. Michal Májek     |

**Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2018:**

| <b>Dozorná rada</b> |                                  |
|---------------------|----------------------------------|
|                     | Mgr. Michal Liday                |
|                     | Ing. Michal Kustra               |
|                     | Ing. Peter Matúš                 |
|                     | Mag. Bernhard Henhappel          |
|                     | Mag. Dr. Johannes Peter Schuster |

**Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2018:**

V priebehu uvedeného obdobia nenastali zmeny v zložení predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

**Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2018:**

V priebehu uvedeného obdobia nenastali zmeny v zložení dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

**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 2018**

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

---

**Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:**

Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, Bratislava 1, Slovenská republika

**Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

**Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:**

Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, Bratislava 1, 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 2017 bola 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 Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Skupina RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny RBI, 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 RBI.

**Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie**

Akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka schválil dňa 19. júna 2018 riadnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2017 a rozdelenie zisku za rok 2017.

**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 2018**

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

**B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch**

Spoločnosť k 31. decembru 2018 spravuje päť doplnkových dôchodkových fondov (ďalej len „d.d.f.“), z toho štyri príspevkové doplnkové dôchodkové fondy a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond:

| <b>Názov fondu</b>                                                                         | <b>Čistá hodnota<br/>majetku<br/>k 31. decembru 2018</b> | <b>Čistá hodnota majetku<br/>k 31. decembru 2017</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,<br>Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. | 150 718                                                  | 141 011                                              |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,<br>Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. | 353 657                                                  | 359 640                                              |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,<br>Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. | 73 746                                                   | 70 093                                               |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,<br>Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. | 26 154                                                   | 16 035                                               |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,<br>Dôchodkový výplatný d.d.f.           | 18 074                                                   | 17 633                                               |
| <b>Spolu</b>                                                                               | <b>622 349</b>                                           | <b>604 412</b>                                       |

**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. 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, 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 fondy 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.**

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 2018**

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 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. 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, 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.

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., 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.**

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 2018**

prípravená 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 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. Povoľenie 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.

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., 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. Povoľenie 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 Žižkova 11, 811 02 Bratislava 1, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).

**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 2018**

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

---

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. 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 2018**

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 2018 a porovnateľné údaje za finančný rok 2017 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 v znení neskorších predpisov vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“) a za predpokladu, že spoločnosť bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

### 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 2018. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

### **Prvé uplatnenie nových štandardov platných pre bežné účtovné obdobie**

#### **IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi**

Spoločnosť zhodnotila vplyv IFRS 15 na účtovnú závierku spoločnosti k 1. januáru 2018. Z pohľadu jednotlivých typov výnosov, vedenie spoločnosti neprijalo žiadnu zmenu, nakoľko neočakáva, že sa mení moment, kedy vykáže výnos a jeho ocenenie podľa IFRS 15 vzhľadom na povahu operácií spoločnosti a na druh výnosov, ktoré má.

Zmena štandardu IFRS 15 nemá dopad ani na dobu amortizácie časovo rozlišovaných poplatkov a provízií a s tým súvisiacim účtovaním do nákladov spoločnosti. Pre účtovné zásady a účtovné metódy týkajúce sa časovo rozlišovaných poplatkov a provízií, viď poznámku „Účtovanie výnosov a nákladov“.

#### **IFRS 9 Finančné nástroje**

Spoločnosť prijala k 1. januáru 2018 účtovný štandard IFRS 9 vydaný IASB v júli 2014. Spoločnosť v predchádzajúcich obdobiach neprijala predčasne žiadnu oblasť IFRS 9. Prijatie IFRS 9 nemalo významný dopad na spoločnosť.

### **Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť**

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť, alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Uvedené sú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých spoločnosť očakáva určitý vplyv na zverejnenia, finančnú pozíciu, alebo výkonnosť v čase ich budúcej aplikácie. Spoločnosť plánuje aplikovať tieto štandardy od dátumu ich účinnosti.

### **Doplnenia k IFRS 9: Finančné nástroje s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou**

Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr.

Doplnenia reagujú na obavy ohľadom účtovania finančného majetku so zmluvným ujednaním možnosti predčasného splatenia. Obavy sa týkali najmä toho, ako spoločnosť bude klasifikovať a oceňovať dlhové nástroje, ak dlžník môže predčasne splatiť nástroj v nižšej hodnote, ako je hodnota nesplatennej istiny a dlžných úrokov. Takéto predčasné splatenia sú často opisované ako také, ktoré obsahujú „zápornú kompenzáciu“.

Pri aplikácii IFRS 9 spoločnosť by oceňovala finančný majetok s tzv. zápornou kompenzáciou reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Doplnenia umožňujú, aby spoločnosti oceňovali finančný majetok s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou amortizovanou hodnotou.

Spoločnosť neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku, pretože Spoločnosť nemá finančný majetok s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou.

## **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 2018**

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

---

#### **IFRS 16 Lízingy**

Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr.

IFRS 16 nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto bude mať za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. small-ticket lízingy).

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

Spoločnosť pristúpi k aplikácii IFRS 16 k 1. januáru 2019. Aplikácia sa bude týkať prenájmu kancelárskych priestorov spoločnosti. Na základe informácií, ktoré sú v súčasnosti k dispozícii, spoločnosť odhaduje, že k 1. januáru 2019 vykáže majetok, ktorého hodnota bude nevýznamná.

Spoločnosť plánuje aplikovať IFRS 16 od 1. januára 2019 pomocou upraveného retrospektívneho prístupu B. Z tohto dôvodu nebude vykonaná žiadna úprava počiatočného zostatku nerozdeleného zisku k 1. januáru 2019, bez prehodnotenia porovnávacích údajov. Spoločnosť plánuje využiť možnosť ponúkanú štandardom pri aplikácii a neposudzovať zmluvy nanovo. To znamená, že zadefinovanie, či sa jedná o lízing podľa IFRS 16 pri jednotlivých zmluvách, ktoré vznikli pred 1. januárom 2019 sa bude riadiť podľa štandardu IAS 17 a interpretácie IFRIC 4.

#### **IFRS 17 Poistné zmluvy**

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2021 alebo neskôr, má sa aplikovať prospektívne. Skoršia aplikácia je povolená.) Tento štandard ešte nebol prijatý EÚ.

IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý bol v roku 2004 prijatý ako dočasný štandard. IFRS 4 udelil spoločnostiam výnimku, aby účtovali o poistných zmluvách podľa národných účtovných štandardov, čo malo za následok veľké množstvo rozličných prístupov.

IFRS 17 rieši problémy s porovnateľnosťou, ktoré spôsobil IFRS 4 a vyžaduje, aby všetky poistné zmluvy boli účtované konzistentne, čo je v prospech investorov aj poisťovacích spoločností. Záväzky z poistenia sa budú účtovať v ich súčasnej hodnote, namiesto účtovanie v ich historickej hodnote.

Spoločnosť neočakáva, že štandard pri jeho prvej aplikácii bude mať významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky spoločnosti, nakoľko spoločnosť neuzatvárala poistné zmluvy.

#### **IFRIC 23 Neistota ohľadom daňového posúdenia**

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.)

IFRIC 23 vysvetľuje účtovanie o daňových prístupoch, ktoré ešte neboli akceptované daňovými orgánmi, pričom má tiež za cieľ zvýšiť transparentnosť. Podľa IFRIC 23, kľúčovým testom je, či je pravdepodobné, že daňové orgány budú akceptovať daňový prístup, pre ktorý sa spoločnosť rozhodla. Ak je pravdepodobné, že daňové orgány budú akceptovať tento neistý daňový prístup, potom suma dane vykázaná v účtovnej závierke je konzistentná so sumou v daňovom priznaní bez neistoty, ktorá by sa zohľadnila pri ocenení splatnej a odloženej dane.

V opačnom prípade zdaniteľný príjem (alebo daňová strata), daňové základy a nevyužitá daňová strata sa majú určiť takým spôsobom, ktorý lepšie predpovedá vyriešenie neistoty, pričom používa buď jednu najpravdepodobnejšiu hodnotu alebo očakávanú (sumu pravdepodobných vážených hodnôt) hodnotu. Spoločnosť musí predpokladať, že daňové orgány budú skúmať pozíciu a budú mať znalosti o všetkých relevantných informáciách.

## **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 2018**

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

---

Spoločnosť neočakáva, že interpretácie pri jej prvej aplikácii bude mať významný vplyv na účtovnú závierku, pretože spoločnosť nepôsobí v zložitom multinárodnom daňovom prostredí / nemá významne neisté daňové pozície.

#### **Cyklus ročných vylepšení IFRS 2015 – 2017**

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr)  
Ročné vylepšenia ešte neboli prijaté EÚ.

Vylepšenia k IFRS (2015 – 2017) obsahujú 4 doplnenia k štandardom. Hlavné zmeny sú:

- objasňuje sa, že spoločnosť precení svoje podiely v spoločných operáciách, ktoré mala prv v držbe, keď získa kontrolu nad podnikom podľa IFRS 3 Podnikové kombinácie;
- objasňuje sa, že spoločnosť neprecení svoje podiely v spoločných operáciách, ktoré mala prv v držbe, keď získa spoločnú kontrolu v spoločných operáciách podľa IFRS 11 Spoločné dohody;
- objasňuje sa, že spoločnosť by mala vždy účtovať o dopadoch dane z príjmu na výplatu dividend vo výkaze ziskov a strát, ostatnom komplexnom výsledku alebo vo vlastnom imaní podľa toho, kde spoločnosť pôvodne vykázala minulé transakcie alebo udalosti, ktoré generovali distribuovateľný zisk; a
- objasňuje sa, že spoločnosti by mali vylúčiť z fondov, z ktorých si spoločnosť požičiava, všeobecné pôžičky, ktoré špecificky vznikli za účelom získať kvalifikovaný majetok do tej doby, kým nie sú podstatne skompletizované všetky činnosti, ktoré sú nevyhnutné k tomu, aby sa majetok pripravil na určené použitie alebo predaj.

#### **Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby**

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2020 alebo neskôr). Doplnenia ešte neboli prijaté Európskou úniou.

Doplnenia vysvetľujú a zjednocujú definíciu významnosti s cieľom zlepšiť konzistentnosť pri použití tohto princípu v jednotlivých IFRS štandardoch.

Spoločnosť neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

#### **Cieľ zostavenia**

Táto účtovná závierka je riadna 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).

Účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2018 s dátumom 28. marca 2019 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 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.

**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 2018**

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

---

**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.

Významné úsudky, ktoré spravila správcovská spoločnosť pri aplikovaní účtovných postupov zahŕňajú určenie reálnych hodnôt.

Reálna hodnota pohľadávok a ostatných pohľadávok sa odhaduje ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov diskontovaná trhovou mierou platnou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Správcovská spoločnosť používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov nasledovné hierarchie metód:

Level 1: Kótovaná tržová cena z aktívnych trhov pre identické finančné nástroje.

Level 2: Oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných tržových vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme kótovanú cenu podobného finančného nástroja z aktívneho, prípadne menej aktívneho trhu a iné oceňovacie techniky, pri ktorých možno všetky dôležité vstupy získať z údajov dostupných na trhu.

Level 3: Oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme všetky finančné nástroje, ktorých oceňovacie techniky sa nezakladajú na pozorovateľných vstupoch, a súčasne trhovo nepozorovateľné vstupy majú značný vplyv na ocenenie daného finančného nástroja. Zaraďujeme sem tiež finančné nástroje ocenené pomocou trhovej ceny podobného finančného nástroja, pri ktorom je nevyhnutné zohľadnenie trhovo nepozorovateľného vplyvu.

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

Spoločnosť k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 nevykázala vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z devízových operácií“ žiadne kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách.

**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 2018**

prípravená 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 | Metóda                      |
|-------------------------------|-------------|-----------------------------|
| Software                      | 3 – 5       | Metóda rovnomerných odpisov |
| Stroje, prístroje, zariadenia | 4 – 15      | Metóda rovnomerných odpisov |
| Dopravné prostriedky          | 4 – 15      | Metóda rovnomerných odpisov |
| Inventár                      | 6 – 15      | Metóda rovnomerných odpisov |

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.

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

***Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku***

K dátumu zostavenia účtovnej závierky 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 znehodnotenú, 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 vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje 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 2018 a k 31. decembru 2017 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. Finančný majetok je prvotne vykazovaný ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa správcovská spoločnosť stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

***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, vyказuje 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 vyказuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov. Finančný záväzok je odúčtovaný, keď sú záväzky spoločnosti splatené, zrušené alebo vyprší ich platnosť.

***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

## **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 2018**

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

---

rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa Koncepce 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 11 Ostatné aktíva poznámok k účtovnej závierke).

V roku 2018 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 2017 a skutočné náklady začala rozlišovať rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa vyššie uvedenej Koncepce časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien.

Spoločnosť pravidelne (raz ročne) testuje časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv testom na zníženie hodnoty. Pri teste na zníženie hodnoty majetku sa uskutočňuje test návratnosti, pri ktorom sa posudzuje, či výdavky vynaložené na zmluvy budú v budúcnosti pokryté príjmami vyplácajúcimi z týchto zmlúv, pričom pri teste sa vychádza z diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokov (vrátane administratívnych nákladov), súvisiacich z touto zmluvou. V prípade, že odhadované budúce príjmy sú nižšie ako neumorená časť obstarávacích nákladov, vo výške rozdielu je cez náklady vytvorené zníženie hodnoty, ktoré je každoročne prehodnocované.

#### **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.

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.

##### **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.

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

**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 2018**

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

---

pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2018 bola schválená sadzba dane vo výške 21 %. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno daňovú pohľadávku zúčtovať.

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

**Doplňujúce informácie****a) Informácie o odplata 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 odstúpenie. 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.

**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 2018**

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

**III) OSTATNÉ POZNÁMK****1) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií**

|                                                 | 2018         |          | 2017         |          |
|-------------------------------------------------|--------------|----------|--------------|----------|
|                                                 | Výnosy       | Náklady  | Výnosy       | Náklady  |
| Poplatky a provízie                             | 9 321        | (7 087)  | 9 005        | (6 385)  |
| <b>Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií</b> | <b>2 234</b> | <b>-</b> | <b>2 620</b> | <b>-</b> |

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 481 tis. EUR predstavuje časovo rozlíšené sprostredkovateľské odmeny (2017: 438 tis. EUR).

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

| Fond                                 | 2018              |                                |                  |              |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|--------------|
|                                      | Odplata za správu | Odplata za zhodnotenie majetku | Ostatné poplatky | Celkom       |
| Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. | 4 998             | 693                            | 92               | 5 783        |
| Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. | 2 069             | 527                            | 80               | 2 676        |
| Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. | 360               | 55                             | 36               | 451          |
| Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. | 304               | 76                             | 8                | 388          |
| Dôchodkový výplatný d.d.f.           | 23                | -                              | -                | 23           |
| <b>Celkom</b>                        | <b>7 754</b>      | <b>1 351</b>                   | <b>216</b>       | <b>9 321</b> |

| Fond                                 | 2017              |                                |                  |              |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|--------------|
|                                      | Odplata za správu | Odplata za zhodnotenie majetku | Ostatné poplatky | Celkom       |
| Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. | 5 146             | 534                            | 103              | 5 783        |
| Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. | 1 866             | 582                            | 100              | 2 548        |
| Zaistený príspevkový d.d.f. 2017*    | 41                | -                              | 25               | 66           |
| Standard life príspevkový d.d.f.*    | 37                | -                              | 14               | 51           |
| Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. | 175               | 48                             | 12               | 235          |
| Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. | 166               | 108                            | 4                | 278          |
| Dôchodkový výplatný d.d.f.           | 44                | -                              | -                | 44           |
| <b>Celkom</b>                        | <b>7 475</b>      | <b>1 272</b>                   | <b>258</b>       | <b>9 005</b> |

\* Dňa 29. mája 2017 spoločnosť podala na NBS žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie uvedených doplnkových dôchodkových fondov s doplnkovým dôchodkovým fondom s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.. Na základe rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie doplnkových dôchodkových fondov zo dňa 29. júna 2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 4. júla 2017, došlo dňa 22. septembra 2017 k zlúčeniu uvedených doplnkových dôchodkových fondov, čím doplnkové dôchodkové fondy s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 a Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Standard life príspevkový d.d.f. zanikli. Aktíva a pasíva týchto doplnkových dôchodkových fondov sa stali k 22. septembru 2017 súčasťou čistej hodnoty majetku doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. a účastníci doplnkových dôchodkových fondov sa stali účastníkmi doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f., pričom hodnota ich investície k 22. septembru 2017 nebola zmenená.

**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 2018**

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

**2) Všeobecné administratívne náklady**

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

|                                                                                 | 2018           | 2017           |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Osobné náklady:</b>                                                          | <b>(545)</b>   | <b>(547)</b>   |
| mzdové náklady                                                                  | (333)          | (345)          |
| náklady na sociálne zabezpečenie                                                | (207)          | (197)          |
| ostatné sociálne náklady                                                        | (5)            | (5)            |
| <b>Odpisy:</b>                                                                  | <b>(33)</b>    | <b>(37)</b>    |
| dlhodobého hmotného majetku                                                     | (1)            | (1)            |
| dlhodobého nehmotného majetku                                                   | (32)           | (36)           |
| <b>Ostatné administratívne náklady:</b>                                         | <b>(929)</b>   | <b>(841)</b>   |
| nájomné                                                                         | (27)           | (27)           |
| zmluva o zverení činnosti – Tatra banka, a.s.                                   | (235)          | (173)          |
| náklady na služby poskytované Tatra bankou, a.s.                                | (261)          | (188)          |
| tlač                                                                            | (10)           | (6)            |
| poštovné                                                                        | (32)           | (30)           |
| dane a poplatky                                                                 | (112)          | (104)          |
| náklady na právne služby a poradenstvo                                          | (21)           | (25)           |
| z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky | (14)           | (19)           |
| z toho: náklady na iné uisťovacie služby                                        | (7)            | (6)            |
| náklady na informačné systémy spoločnosti                                       | (52)           | (54)           |
| ostatné služby                                                                  | (174)          | (231)          |
| spotreba materiálu                                                              | (5)            | (3)            |
| <b>Celkom</b>                                                                   | <b>(1 507)</b> | <b>(1 425)</b> |

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

Audítorská spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. poskytla počas roka 2018 služby na overenie účtovnej závierky vo výške 11 tis. eur a počas roku 2018 neposkytla spoločnosti iné neaudítorské a uisťovacie služby.

**3) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)**

Štruktúra položky je nasledovná:

|                                      | 2018   |         | 2017   |         |
|--------------------------------------|--------|---------|--------|---------|
|                                      | Výnosy | Náklady | Výnosy | Náklady |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady) | -      | (1)     | -      | -       |
|                                      | -      | (1)     | -      | -       |

**4) Daň z príjmu**

Štruktúra dane z príjmu k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

|                                | 2018         | 2017         |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Splatný daňový náklad          | (154)        | (262)        |
| Odložený daňový výnos/(náklad) | 1            | 10           |
| <b>Celkom</b>                  | <b>(153)</b> | <b>(252)</b> |

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 2018 je pre právnické osoby stanovená sadzba dane z príjmov 21 % (2017: 21 %).

**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 2018**

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

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 vrátane uvedenia teoretickej dane:

|                                                                                        | <b>2018</b>  | <b>21%</b> | <b>2017</b>  | <b>21%</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                              | <b>726</b>   | <b>152</b> | <b>1 195</b> | <b>251</b> |
| + Ostatné položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami                                     | 724          | 152        | 719          | 151        |
| - Ostatné položky nezahrňované do základu dane, znižujúce hosp. výsledok pred zdanením | (716)        | 150        | (668)        | 140        |
| <b>Základ dane alebo daňová strata</b>                                                 | <b>734</b>   | <b>154</b> | <b>1 246</b> | <b>262</b> |
| Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov                                   | 21           |            | 21           |            |
| <b>Daň</b>                                                                             | <b>(154)</b> |            | <b>(262)</b> |            |
| - Zaplatené preddavky na daň z príjmov                                                 | 261          |            | 59           |            |
| <b>Pohľadávka/(Závazok) zo splatnej dane z príjmov</b>                                 | <b>107</b>   |            | <b>(203)</b> |            |

Výpočet odloženej dane k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 je nasledovný:

|                                                            | <b>2018</b> | <b>2017</b> |
|------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Účtovná zostatková cena majetku                            | 121         | 73          |
| Daňová zostatková cena majetku                             | 121         | 73          |
| Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou cenou majetku | -           | -           |
| Rozdiel z časovo rozlíšených nákladov                      | 721         | 715         |
| <b>Základ odloženej dane</b>                               | <b>721</b>  | <b>715</b>  |
| Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)       | 21          | 21          |
| <b>Pohľadávka/(Závazok) z odloženej dane z príjmov</b>     | <b>151</b>  | <b>150</b>  |

Pohyby na účte odloženej dane:

|                                | <b>2018</b> | <b>2017</b> |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Stav k 1. januáru              | 150         | 140         |
| Odložený daňový výnos/(náklad) | (1)         | 10          |
| <b>Zostatok k 31. decembru</b> | <b>151</b>  | <b>150</b>  |

**5) Zisk na akciu**

Zisk na akciu spoločnosti k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 bol nasledovný:

|                                          | <b>2018</b>  | <b>2017</b>  |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie | 573          | 943          |
| Počet akcií                              | 50           | 50           |
| <b>Základný/zriedený zisk na akciu</b>   | <b>11,46</b> | <b>18,86</b> |

**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 2018**

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

**6) Pohľadávky voči bankám**

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

|               | 2018         | 2017         |
|---------------|--------------|--------------|
| Bežné účty    | 5 375        | 6 365        |
| Zberné účty   | 467          | 595          |
| <b>Celkom</b> | <b>5 842</b> | <b>6 960</b> |

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

Bežný účet spoločnosti bol úročený v roku 2018 sadzbou 0,00 % p.a. (2017: 0,00 % p.a.).

Účtovná hodnota finančných prostriedkov na účtoch predstavuje aj ich reálnu hodnotu k 31. decembru 2018.

**7) Dlhodobý nehmotný majetok**

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2018:

|                                 | Zostatok<br>k 31.12.2017 | Prírastky   | Úbytky | Zostatok<br>k 31.12.2018 |
|---------------------------------|--------------------------|-------------|--------|--------------------------|
| Obstaranie nehmotného majetku   | 13                       | 63          | -      | 76                       |
| Software                        | 1 218                    | 78          | -      | 1 296                    |
| <b>Obstarávacia cena celkom</b> | <b>1 231</b>             | <b>141</b>  | -      | <b>1 372</b>             |
| Software                        | (1 149)                  | (32)        | -      | (1 181)                  |
| <b>Oprávky celkom</b>           | <b>(1 149)</b>           | <b>(32)</b> | -      | <b>(1 181)</b>           |
| <b>Zostatková hodnota</b>       | <b>82</b>                | <b>109</b>  | -      | <b>191</b>               |

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2017:

|                                 | Zostatok<br>k 31.12.2016 | Prírastky   | Úbytky | Zostatok<br>k 31.12.2017 |
|---------------------------------|--------------------------|-------------|--------|--------------------------|
| Obstaranie nehmotného majetku   | 13                       | -           | -      | 13                       |
| Software                        | 1 207                    | 11          | -      | 1 218                    |
| <b>Obstarávacia cena celkom</b> | <b>1 220</b>             | <b>11</b>   | -      | <b>1 231</b>             |
| Software                        | (1 113)                  | (36)        | -      | (1 149)                  |
| <b>Oprávky celkom</b>           | <b>(1 113)</b>           | <b>(36)</b> | -      | <b>(1 149)</b>           |
| <b>Zostatková hodnota</b>       | <b>107</b>               | <b>(25)</b> | -      | <b>82</b>                |

Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťnú zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

**8) Dlhodobý hmotný majetok**

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2018:

|                                 | Zostatok<br>k 31.12.2017 | Prírastky  | Úbytky | Zostatok<br>k 31.12.2018 |
|---------------------------------|--------------------------|------------|--------|--------------------------|
| Stroje, prístroje a zariadenia  | 31                       | 4          | -      | 35                       |
| <b>Obstarávacia cena celkom</b> | <b>31</b>                | <b>4</b>   | -      | <b>35</b>                |
| Stroje, prístroje a zariadenia  | (27)                     | (1)        | -      | (28)                     |
| <b>Oprávky celkom</b>           | <b>(27)</b>              | <b>(1)</b> | -      | <b>(28)</b>              |
| <b>Zostatková hodnota</b>       | <b>4</b>                 | <b>3</b>   | -      | <b>7</b>                 |

**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 2018**

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

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2017:

|                                 | <b>Zostatok<br/>k 31.12.2016</b> | <b>Prírastky</b> | <b>Úbytky</b> | <b>Zostatok<br/>k 31.12.2017</b> |
|---------------------------------|----------------------------------|------------------|---------------|----------------------------------|
| Stroje, prístroje a zariadenia  | 28                               | 3                | -             | 31                               |
| <b>Obstarávacia cena celkom</b> | <b>28</b>                        | <b>3</b>         | -             | <b>31</b>                        |
| Stroje, prístroje a zariadenia  | (26)                             | 1                | -             | (25)                             |
| <b>Oprávky celkom</b>           | <b>(26)</b>                      | <b>1</b>         | -             | <b>(25)</b>                      |
| <b>Zostatková hodnota</b>       | <b>2</b>                         | <b>2</b>         | -             | <b>4</b>                         |

Na majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo.

**9) Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov**

Štruktúra daňových pohľadávok k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

|                                       | <b>2018</b> | <b>2017</b> |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov | 107         | -           |
| <b>Celkom</b>                         | <b>107</b>  | -           |

**10) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov**

Štruktúra daňových pohľadávok k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

|                                       | <b>2018</b> | <b>2017</b> |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Pohľadávky z odloženej dane z príjmov | 151         | 150         |
| <b>Celkom</b>                         | <b>151</b>  | <b>150</b>  |

**11) Ostatné aktíva**

Štruktúra ostatných aktív k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

|                                                              | <b>2018</b>  | <b>2017</b>  |
|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Pohľadávky – rôzni dlžníci                                   | 676          | 720          |
| Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny | 1 891        | 1 351        |
| <b>Pohľadávky spolu</b>                                      | <b>2 567</b> | <b>2 071</b> |
| <b>Zásoby</b>                                                | <b>1</b>     | <b>2</b>     |
| Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny         | 3 965        | 3 296        |
| Náklady budúcich období – ostatné                            | 3            | 2            |
| <b>Náklady budúcich období spolu</b>                         | <b>3 968</b> | <b>3 298</b> |
| <b>Celkom</b>                                                | <b>6 536</b> | <b>5 371</b> |

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 odstúpné.

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 2018 a k 31. decembru 2017.

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.

**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 2018**

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

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

|                                                                             | 2018         | 2017         |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Počiatočný stav – náklady budúcich období                                   | 3 296        | 2 782        |
| Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2017 a 2016                  | 1 150        | 952          |
| Časové rozlíšenie do nákladov (pozn. 2)                                     | (481)        | (438)        |
| <b>Konečný stav – náklady budúcich období</b>                               | <b>3 965</b> | <b>3 296</b> |
| Počiatočný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny                      | 1 351        | 1 173        |
| Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2017 a 2016                  | (1 120)      | (927)        |
| Vrátenie vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny z roku 2017 a 2016 | (231)        | (246)        |
| Vyplatená záloha na sprostredkovateľské odmeny                              | 1 891        | 1 351        |
| <b>Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny</b>                  | <b>1 891</b> | <b>1 351</b> |

Náklady budúcich období boli k 31. decembru 2018 testované na zníženie hodnoty. Test preukázal, že súčasná hodnota budúcich príjmov z poplatkov znížená o budúce náklady spoločnosti je vyššia ako účtovná hodnota nákladov budúcich období. Hlavné predpoklady použité pri testoch boli:

- Výnosy, predstavujúce správcovský poplatok
- Budúce náklady projektované v rovnakom pomere ku výnosom z poplatkov ako v roku 2018 a
- Pomerná časť administratívnych nákladov prislúchajúcich k zmluvám s nákladmi budúcich období

Spoločnosť počas testovania návratnosti analyzovala aj senzitivitu návratnosti nákladov budúcich období na hlavné predpoklady. Táto analýza preukázala, že aj pri výnosoch nižších o 10% a administratívnych nákladoch vyšších o 10% sú náklady budúcich období návratné.

Položka „Pohľadávky spolu“ je bližšie vymedzená nižšie.

Štruktúra pohľadávok k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

|                                                              | 2018         | 2017         |
|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Pohľadávky z odplaty za správu a zhodnotenie majetku:</b> | <b>665</b>   | <b>707</b>   |
| z toho: Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.                 | 180          | 187          |
| Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.                         | 421          | 453          |
| Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.                         | 31           | 34           |
| Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.                         | 31           | 29           |
| Dôchodkový výplatný d.d.f.                                   | 2            | 4            |
| <b>Pohľadávky iné</b>                                        | <b>11</b>    | <b>13</b>    |
| <b>Pohľadávky – poskytnuté preddavky</b>                     | <b>1 891</b> | <b>1 351</b> |
| <b>Celkom</b>                                                | <b>2 567</b> | <b>2 071</b> |

Štruktúra pohľadávok podľa dátumu splatnosti k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

| Dátum splatnosti             | 2018         | 2017         |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Krátkodobé pohľadávky celkom | 2 567        | 2 071        |
| <b>Celkom</b>                | <b>2 567</b> | <b>2 071</b> |

Z celkového úhrnu pohľadávok k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

**12) Závazky z dane z príjmov**

Štruktúra daňových záväzkov k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

|                                    | 2018     | 2017       |
|------------------------------------|----------|------------|
| Záväzok zo splatnej dane z príjmov | -        | 203        |
| <b>Celkom</b>                      | <b>-</b> | <b>203</b> |

**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 2018**

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

**13) Ostatné záväzky**

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

|                                  | 2018         | 2017         |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Záväzky – rôzni veritelia        | 819          | 775          |
| Záväzky – daň z pridanej hodnoty | 2            | 3            |
| Ostatné záväzky                  | 467          | 595          |
| Záväzky voči zamestnancom        | 62           | 80           |
| Sociálny fond                    | 15           | 15           |
| <b>Celkom</b>                    | <b>1 365</b> | <b>1 468</b> |

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 2018 žiadne po lehote splatnosti.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu počas roka 2018 a roka 2017:

|                                                           | 2018      | 2017      |
|-----------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Zostatok k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016        | 15        | 15        |
| Tvorba sociálneho fondu                                   | 2         | 2         |
| Použitie sociálneho fondu                                 | (2)       | (2)       |
| <b>Zostatok k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017</b> | <b>15</b> | <b>15</b> |

**14) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku**

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2018 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 %                       |
| <b>Celkom</b>     | <b>50</b>   | <b>1 660</b>                   | <b>100 %</b>                |

Rezervný fond predstavujú rezervy vytvorené zo zisku podľa štatutárnych požiadaviek alebo rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov. Rezervný fond k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 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 2018**

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

Riadnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2017, Výročnú správu za rok 2017, rozdelenie zisku za rok 2017 a rozhodnutie o rozdelení zisku za rok 2017 schválil akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 19. júna 2018.

**15) Podmieneny majetok a záväzky**

Spoločnosť má v prenájme priestory na Černyševského ulici v Bratislave a na Hodžovom námestí. Nájom priestorov je dohodnutý s výpovednou lehotou 3, resp. 2 mesiace.

Nakoľko mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Spoločnosť k 31. decembru 2018 nevykazovala žiaden podmienený majetok (2017: 0 tis. EUR).

**16) Riadenie kapitálu**

Pre účely riadenia kapitálu spoločnosť definuje regulatórny kapitál. Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti. Pri kvantifikácii regulátorného 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 dohliadač 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 regulátorného kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov za príslušné roky končiace sa 31. decembra:

|                                                                           | 2018          | 2017          |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Splatené základné imanie                                                  | 1 660         | 1 660         |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                           | 8 904         | 7 961         |
| Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku                            | 332           | 332           |
| Výsledok hospodárenia, ak je ním zisk, a to aj pred jeho schválením       | 573           | 943           |
| Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov                  | 11 469        | 10 896        |
| Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov – softvér          | (191)         | (82)          |
| <b>Základné vlastné zdroje</b>                                            | <b>11 278</b> | <b>10 814</b> |
| <b>Vlastné zdroje celkom</b>                                              | <b>11 278</b> | <b>10 814</b> |
| <b>Limit vlastných zdrojov</b><br>podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS | 1 880         | 1 871         |
| <b>Limit vlastných zdrojov</b><br>podľa § 33 ods. 3 písm. b) zákona o DDS | 356           | 347           |
| <b>Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov</b>               | <b>áno</b>    | <b>áno</b>    |

**17) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami**

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k spoločnosti, ak táto osoba:
  - ovláda alebo spoluovláda spoločnosť,
  - má podstatný vplyv na spoločnosť alebo
  - je členom kľúčového riadiaceho personálu spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.
- 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),

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018**

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

- 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).

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 2018 a k 31. decembru 2017:

| Popis                                         | 2018         | 2017         |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|
| Tatra banka, a.s. <sup>(1)</sup>              | 1 563        | 1 048        |
| z toho: poskytnuté prevádzkové preddavky - TB | 1 563        | 1 048        |
| <b>Celkom</b>                                 | <b>1 563</b> | <b>1 048</b> |

<sup>(1)</sup> Materská spoločnosť

<sup>(2)</sup> Spriaznená strana

Pohľadávky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavujú poskytnuté prevádzkové preddavky na sprostredkovateľské odmeny.

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným stranám k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

| Popis                            | 2018       | 2017       |
|----------------------------------|------------|------------|
| Tatra banka, a.s. <sup>(1)</sup> | 739        | 694        |
| <b>Celkom</b>                    | <b>739</b> | <b>694</b> |

<sup>(1)</sup> Materská spoločnosť

<sup>(2)</sup> Spriaznená strana

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

Bližšie informácie o pohľadávkach a záväzkoch voči spriazneným stranám sú uvedené v poznámke č. 11 „Ostatné aktíva“ a v poznámke č. 13 „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 2018:

| Spriaznené osoby*                 | Tatra banka, a.s. | RBI         | Štatutárni zástupcovia a dozorná rada | Tatra - leasing, s.r.o. | Kľúčový riadiaci personál | Celkom         |
|-----------------------------------|-------------------|-------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------|
| Náklady na poplatky a provízie    | (6 872)           | -           | -                                     | -                       | -                         | (6 872)        |
| Všeobecné administratívne náklady | (574)             | (11)        | -                                     | (1)                     | (103)**                   | (689)          |
| <b>Celkom</b>                     | <b>(7 446)</b>    | <b>(11)</b> | <b>-</b>                              | <b>(1)</b>              | <b>(103)**</b>            | <b>(7 561)</b> |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Mzdy a odmeny kľúčového riadiaceho personálu

**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 2018**

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

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 6 872 tis. EUR.

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám počas roka 2017:

| <i>Spriaznené osoby*</i>          | <i>Tatra banka, a.s.</i> | <i>RBI</i> | <i>Štatutárni zástupcovia a dozorná rada</i> | <i>Tatra - leasing, s.r.o.</i> | <i>Kľúčový riadiaci personál</i> | <i>Celkom</i>  |
|-----------------------------------|--------------------------|------------|----------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Náklady na poplatky a provízie    | (6 223)                  | -          | -                                            | -                              | -                                | (6 223)        |
| Všeobecné administratívne náklady | (444)                    | (9)        | -                                            | (7)                            | (89)**                           | (549)          |
| <b>Celkom</b>                     | <b>(6 667)</b>           | <b>(9)</b> | <b>-</b>                                     | <b>(7)</b>                     | <b>(89)**</b>                    | <b>(6 772)</b> |

\*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 6 223 tis. EUR.

**18) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

|                                     | <b>2018</b>  | <b>2017</b>  |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6) | 5 842        | 6 960        |
| <b>Celkom</b>                       | <b>5 842</b> | <b>6 960</b> |

**19) Zahraničné aktíva a pasíva**

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

|        | <b>2018</b> | <b>2017</b> |
|--------|-------------|-------------|
| Aktíva | 3           | 2           |
| Pasíva | -           | -           |

Štruktúra aktív a pasív súvisiacich so spriaznenými osobami mimo Slovenska je takáto:

|        | <b>2018</b> | <b>2017</b> |
|--------|-------------|-------------|
| Aktíva | -           | -           |
| Pasíva | 1           | -           |

**20) Priemerný počet zamestnancov**

Priemerný počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v roku 2018 a v roku 2017:

| <i>Kategória zamestnancov</i>       | <b>2018</b> | <b>2017</b> |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Predstavenstvo                      | 3           | 3           |
| Vedúci oddelení                     | 4           | 3           |
| Ostatní zamestnanci                 | 20          | 18          |
| <b>Priemerný počet zamestnancov</b> | <b>27</b>   | <b>24</b>   |

**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 2018**

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

---

**21) 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.

Pri pohľadávkach voči bankám, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných položiek finančného majetku a záväzkov sú vypočítané diskontovaním peňažných tokov pri použití trhovej výnosovej krivky a rizikovej prirážky.

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 2.

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 bázických bodov, čo predstavuje odhad spoločnosti týkajúci sa možnej zmeny úrokových sadzieb. Keby boli úrokové sadzby k ultimu roka o 100 bázických bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, tak zisk spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2018 by sa zvýšil/znížil o 13 tis. EUR (2017: zvýšenie/zníženie o 16 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 možnej 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 2018 a k 31. decembru 2017 podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti. Hodnota finančných záväzkov vykázaná v nižšie uvedenej analýze splatnosti predstavuje hodnotu diskontovaných peňažných tokov.

**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 2018**

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

Likviditná pozícia spoločnosti k 31. decembru 2018:

|                                                    | 0-1m         | 1-3m       | 3m-1r        | 1-5r       | nad 5r       | N               | Celkom        |
|----------------------------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|-----------------|---------------|
| <b>Aktíva</b>                                      |              |            |              |            |              |                 |               |
| Pohľadávky voči bankám                             | 5 842        | -          | -            | -          | -            | -               | 5 842         |
| Dlhodobý nehmotný majetok                          | -            | -          | -            | -          | -            | 191             | 191           |
| Dlhodobý hmotný majetok                            | -            | -          | -            | -          | -            | 7               | 7             |
| Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov              | -            | -          | 107          | -          | -            | -               | 107           |
| Pohľadávky z odloženej dane z príjmov              | -            | -          | -            | -          | -            | 151             | 151           |
| Ostatné aktíva                                     | 805          | 417        | 1 371        | 243        | 3 699        | 1               | 6 536         |
| <b>Aktíva celkom</b>                               | <b>6 647</b> | <b>417</b> | <b>1 478</b> | <b>243</b> | <b>3 699</b> | <b>350</b>      | <b>12 834</b> |
| <b>Pasíva</b>                                      |              |            |              |            |              |                 |               |
| Ostatné záväzky                                    | 787          | 86         | 467          | -          | -            | 25              | 1 365         |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)          | -            | -          | -            | -          | -            | 10 896          | 10 896        |
| Zisk aktuálneho obdobia po zdanení                 | -            | -          | -            | -          | -            | 573             | 573           |
| <b>Pasíva celkom</b>                               | <b>787</b>   | <b>86</b>  | <b>467</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>11 494</b>   | <b>12 834</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2018</b> | <b>5 860</b> | <b>331</b> | <b>1 011</b> | <b>243</b> | <b>3 699</b> | <b>(11 144)</b> | <b>-</b>      |

Použité skratky:

m = mesiac

r = rok

N= nešpecifikované

Likviditná pozícia spoločnosti k 31. decembru 2017:

|                                                    | 0-1m         | 1-3m       | 3m-1r      | 1-5r       | nad 5r       | N               | Celkom        |
|----------------------------------------------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|-----------------|---------------|
| <b>Aktíva</b>                                      |              |            |            |            |              |                 |               |
| Pohľadávky voči bankám                             | 6 960        | -          | -          | -          | -            | -               | 6 960         |
| Dlhodobý nehmotný majetok                          | -            | -          | -          | -          | -            | 82              | 82            |
| Dlhodobý hmotný majetok                            | -            | -          | -          | -          | -            | 4               | 4             |
| Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov            | -            | -          | -          | -          | -            | 150             | 150           |
| Ostatné aktíva                                     | 797          | 296        | 987        | 200        | 3 089        | 2               | 5 371         |
| <b>Aktíva celkom</b>                               | <b>7 757</b> | <b>296</b> | <b>987</b> | <b>200</b> | <b>3 089</b> | <b>238</b>      | <b>12 567</b> |
| <b>Pasíva</b>                                      |              |            |            |            |              |                 |               |
| Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov               | -            | -          | 203        | -          | -            | -               | 203           |
| Ostatné záväzky                                    | 739          | 112        | 595        | -          | -            | 22              | 1 468         |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)          | -            | -          | -          | -          | -            | 9 953           | 9 953         |
| Zisk aktuálneho obdobia po zdanení                 | -            | -          | -          | -          | -            | 943             | 943           |
| <b>Pasíva celkom</b>                               | <b>739</b>   | <b>112</b> | <b>798</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>     | <b>10 918</b>   | <b>12 567</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2017</b> | <b>7 018</b> | <b>184</b> | <b>189</b> | <b>200</b> | <b>3 089</b> | <b>(10 680)</b> | <b>-</b>      |

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 2018**  
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

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 2018 voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných účtov v hodnote 5 842 tis. EUR predstavuje podiel na celkových aktívach spoločnosti 45,52 %. (k 31. decembru 2017: 6 960 tis. EUR, t. j. 55,38 %). Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2018 aktíva voči tretím stranám (vrátane pohľadávok voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom) v hodnote 8 409 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 9 031 tis. EUR).

Operačným rizikom sa rozumie priame alebo nepriame riziko novej straty vznikajúcej z rôznych príčin v súvislosti s procesmi v spoločnosti, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov a z vonkajších udalostí okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko a riziko nedodržania právnych noriem. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií spoločnosti. Spoločnosť využíva štandardizovaný prístup pre riadenie a meranie operačného rizika.

**22) 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.

**23) Schválenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 28. marca 2019.



Mgr. Marek Prokopec  
predseda predstavenstva  
Doplnková dôchodková  
spoločnosť  
Tatra banky, a.s.



Ing. Michal Májek  
člen 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  
účtovník



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

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11  
Fax +421 (0)2 59 98 42 22  
Internet [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

**Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy  
v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene  
a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov  
(„zákon o štatutárnom audite“)**

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2018, ktorá je uvedená v priloženej výročnej správy. K účtovnej závierke sme 28. marca 2019 vydali správu nezávislého audítora v nasledovnom znení:

**Správa z auditu účtovnej závierky**

*Názor*

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, výkazy súhrnných ziskov a strát, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2018, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

*Základ pre názor*

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

*Kľúčové záležitosti auditu*

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

## Výnosy z poplatkov a provízií

Hodnota výnosov z poplatkov a provízií za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018: € 9 321 tisíc (rok ktorý skončil 31. decembra 2017: € 9 005 tisíc).

Vid' poznámku II. (Hlavné účtovné zásady) a poznámku III. 1. (Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií) v účtovnej závierke.

| Kľúčové záležitosti auditu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Náš postup                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Výnosy z poplatkov a provízií predstavujú podstatnú časť výnosov Spoločnosti za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018.</p> <p>Výnosy z poplatkov a provízií zahŕňajú poplatky za správu, poplatky za zhodnotenie a poplatky za prestup účastníkov do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, odplát za odstúpné a iné poplatky (ďalej „výstupné poplatky“). Poplatky za správu a zhodnotenie sú nadobudnuté od fondov pod správou Spoločnosti a sú časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo alebo vecne súvisia. Výstupné poplatky sú nadobudnuté od investorov v dôchodkových fondoch a sú zúčtované pri spracovaní transakcie.</p> <p>Na túto oblasť sme sa zamerali z dôvodu vysokého denného objemu podkladových transakcií, ktoré vplývajú na výšku výnosov z poplatkov a provízií ako aj z dôvodu výšky týchto súm. Kľúčovou oblasťou nášho auditu bola aj integrita, kompletnosť a presnosť dát, ktoré vstupujú do výpočtu poplatkov.</p> | <p>Naše audítorské postupy zahŕňali okrem iných nasledovné:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Posúdenie a testovanie návrhu, implementácie a účinnosti fungovania kľúčových interných kontrol súvisiacich s výpočtom a účtovaním výnosov z poplatkov a provízií a s denným precenením čistej hodnoty majetku fondov pod správou Spoločnosti;</li> <li>• Využitím našich vlastných IT špecialistov, posúdenie a testovanie návrhu, implementácie a účinnosti fungovania kontrol súvisiacich s integritou IT systémov použitých na spracovanie výnosov z poplatkov a provízií, vrátane kontrol nad prístupovými právami do týchto systémov, dátami a riadením zmien v systémoch;</li> <li>• Odsúhlasenie sadzieb poplatkov a súvisiacich vzorcov použitých Spoločnosťou pri výpočte poplatkov na štatúty fondov pod správou Spoločnosti;</li> <li>• Nezávislé prepočítanie očakávanej hodnoty za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018 pre:             <ul style="list-style-type: none"> <li>– Poplatky za správu a zhodnotenie – na základe denných čistých hodnôt majetku vo fondoch pod správou Spoločnosti počas roka a sadzieb a vzorcov pre výpočet poplatkov odsúhlasených na štatúty fondov. Ako súčasť našej práce sme v spolupráci s vlastnými špecialistami na oceňovanie nezávisle ohodnotili čisté hodnoty majetku v investičných portfóliách fondov porovnaním ocenenia ich investícií</li> </ul> </li> </ul> |

na nezávisle stanovené verejne dostupné kótované ceny alebo, v prípade, že nie sú dostupné, na ocenenia vychádzajúce z modelov používajúcich pozorovateľné vstupy, a získali potvrdzujúce listy ohľadne investičných portfólií od správcov;

- Výstupné poplatky na základe objemu vyplatených dôchodkových jednotiek, ktorý bol získaný zo systému nezávislého od účtovníctva a sadzieb a vzorcov pre výpočet poplatkov odsúhlasených na štatúty fondov.
- Porovnanie očakávanej hodnoty so zaúčtovanými výnosmi z poplatkov a provízií s objasnením všetkých významných rozdielov;
- Testovanie vzorky manuálnych vstupov vzťahujúcich sa k výnosom z poplatkov a provízií zaúčtovaných počas a po skončení účtovného obdobia do dátumu vydania našej správy a odsúhlasenie detailov na súvisiacu podpornú dokumentáciu. Preskúvanie všetkých nezvyčajných transakcií a vzťahov;
- Posúdenie presnosti a úplnosti informácií súvisiacich s vykazovaním výnosov zverejnených v poznámkach účtovnej závierky v súlade s požiadavkami relevantných štandardov finančného výkazníctva.

### Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny (z angl. deferred acquisitions costs – DAC)

Zostatková hodnota časovo rozlíšených nákladov na sprostredkovateľské odmeny k 31. decembru 2018 bola: € 3 965 tisíc (k 31. decembru 2017: € 3 296 tisíc).

Vid' poznámku II. (Hlavné účtovné zásady) a poznámku III. 11. (Ostatné aktíva) v účtovnej závierke.

#### Kľúčové záležitosti auditu

#### Naša reakcia:

Úsudok manažmentu sa vyžaduje pri určovaní zostatku DAC ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná

Naše procedúry v tejto oblasti zahŕňali okrem iných:

závierka, najmä pokiaľ ide o uplatňovaný vzor amortizácie a návratnosť kapitalizovanej sumy. Amortizácia majetku DAC je založená na lineárnom modeli pre alokáciu nákladov na sprostredkovateľské odmeny počas zostávajúcej doby trvania sporiteľských zmlúv s jednotlivým klientom.

Na konci účtovného obdobia manažment testuje zostatok časovo rozlíšených nákladov na sprostredkovateľské odmeny na zníženie hodnoty. Návratnosť majetku vychádza z projektovaných budúcich ziskov zo zmlúv so sporiteľmi. Kľúčové odhady v tejto oblasti sú pravdepodobnosť prestupu sporiteľov, miera úmrtnosti a očakávané budúce príjmy a výdavky ako sú poplatky, investičný výnos a prevádzkové náklady.

Významná miera úsudku manažmentu Spoločnosti je vyžadovaná najmä pre predpoklady týkajúce sa miery stornovanosti, ktorá je ovplyvnená neistotou v dôchodkovom systéme v Slovenskej republike a ďalšími možnými zmenami v legislatíve doplnkového dôchodkového sporenia.

Z uvedených dôvodov sme túto oblasť považovali za kľúčovú záležitosť auditu.

- Posúdenie a testovanie návrhu a implementácie fungovania kľúčových kontrol týkajúcich sa výpočtu časovo rozlíšených nákladov na sprostredkovateľské odmeny, ich amortizácie a možného znehodnotenia vrátane prislúchajúceho procesu schvaľovania použitých predpokladov manažmentom Spoločnosti;
- Za pomoci našich vlastných aktuárov, vyhodnotenie analýzy zmien v hodnote časovo rozlíšených obstarávacích nákladov, ich amortizácie a možného znehodnotenia vrátane prislúchajúceho procesu schvaľovania použitých predpokladov manažmentom Spoločnosti;
  - Zhodnotením primeranosti použitých predpokladov, najmä miery stornovanosti, pravdepodobnosti prestupu sporiteľov, miery úmrtnosti a očakávaného budúceho zhodnotenia ich porovnaním na skutočný vývoj z minulých rokov, upravené o náš predpoklad očakávanej budúcej výkonnosti;
  - Zhodnotením projekcií použitých v teste na zníženie hodnoty a správnosti použitých predpokladov;
  - Posúdenie amortizácie počas roka, vrátane vhodnosti stanovenia doby životnosti s ohľadom na zmluvné podmienky, minulú aj súčasnú legislatívu, ako aj riziko budúcich zmien v legislatíve;
  - Na vzorke aktívnych zmlúv, testovanie automatického prepočtu kapitalizácie časovo rozlíšených obstarávacích nákladov a amortizácie počas roka;
  - Posúdenie presnosti a úplnosti informácií súvisiacich s vykazovaním časovo rozlíšených obstarávacích nákladov zverejnených v poznámkach účtovnej závierky v súlade s požiadavkami relevantných štandardov finančného výkazníctva.

### *Iné skutočnosti*

Účtovná závierka Spoločnosti za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017 bola overená iným audítorm, ktorý k účtovnej závierke dňa 26. marca 2018 vyjadril nemodifikovaný názor.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

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

### *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.

- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

28. marca 2019

Bratislava, Slovenská republika

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

Zodpovedný audítor:  
Ing. Mgr. Peter Špeťko, PhD., FCCA  
Licencia UDVA č. 994

## **Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov**

### *Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe*

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

31. mája 2019

Bratislava, Slovenská republika



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

  
Zodpovedný audítor:  
Ing. Mgr. Peter Špeťko, PhD., FCCA  
Licencia UDVA č. 994