



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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ  
doplnkovej dôchodkovej spoločnosti  
s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.  
Dôchodkový výplatný d.d.f.**

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom  
sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom  
znení

**31. december 2015**

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

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

## ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ

### Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

#### Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. za rok 2015 (ďalej len „správa“, ďalej len „rok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 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“) a podľa Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 546/2009 Z. z. z 1. decembra 2009 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-DVDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

#### a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

##### Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-DVDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spreadov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“), ktorá pokračovala v uvoľnenej monetárnej politike a ďalej znižovala hlavnú úrokovú sadzbu až na -0,30%. Toto zníženie sa odrazilo v ďalšom znížení sadzieb na medzibankovom trhu a 12-mesačný Euribor klesol až na nulu. Dlhopisové trhy majú za sebou turbulentný vývoj, keď pokles výnosových kriviek z prvého kvartálu bol vystriedaný prudkými výpredajmi na trhoch a nárastom výnosových kriviek miestami až o takmer 1% na dlhej strane krivky.

##### Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

Očakáva sa, že ECB bude pokračovať vo svojej uvoľnenej monetárnej politike, ktorá by mohla priniesť ďalšie znižovanie sadzieb, prípadne predĺženie programu kvantitatívneho uvoľňovania v podobe nákupov štátnych dlhopisov. Takáto politika by mala naďalej pomáhať dlhopisom.

**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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

**Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky****b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je uvedené v prílohe č. 1 tejto ročnej správy o hospodárení.

**c) Informácie o vývoji počtu poberateľov dávok**

Informácie o vývoji počtu poberateľov dávok sú uvedené v prílohe č. 2 tejto ročnej správy o hospodárení.

**d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
<b>1.</b>	<b>Záväzky</b>	<b>1</b>	<b>76</b>
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	58
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	3
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	15
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>8</b>	<b>16 242</b>
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	-
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	16 242
<b>3.</b>	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom</b>	<b>11</b>	<b>16 318</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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

**e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>1</b>	<b>88</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	46
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	42
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
<b>2.</b>	<b>Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	<b>7</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi</b>	<b>8</b>	<b>121</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	121
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi</b>	<b>13</b>	<b>(129)</b>
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(129)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	<b>18</b>	<b>(8)</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z derivátových operácií</b>	<b>19</b>	<b>-</b>
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z devízových operácií</b>	<b>24</b>	<b>-</b>
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z predaja iného majetku</b>	<b>25</b>	<b>-</b>
<b>10.</b>	<b>Iné výnosy</b>	<b>26</b>	<b>-</b>
<b>11.</b>	<b>Iné náklady</b>	<b>27</b>	<b>(28)</b>
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	-
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(6)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(20)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(1)
f)	odplata audítora za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(1)
<b>12.</b>	<b>Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde</b>	<b>34</b>	<b>(50)</b>
<b>13.</b>	<b>Zisk/strata za účtovné obdobie</b>	<b>35</b>	<b>2</b>

**f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2015**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2015 tvoria prílohu č. 3 tejto ročnej správy o hospodárení.

**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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

**g) Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde****Výkazy aktív a pasív doplnkového dôchodkového fondu**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2015	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2014	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2013
a	b	c	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b>	<b>1</b>	<b>16 013</b>	<b>17 850</b>	<b>18 830</b>
1.	Dlhopisy	2	4 423	8 526	6 322
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	4 423	8 526	6 322
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7	-	-	-
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	11 590	9 324	10 977
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	1 531
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	<b>13</b>	<b>305</b>	<b>327</b>	<b>670</b>
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	305	327	670
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	<b>Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu</b>	<b>16</b>	<b>16 318</b>	<b>18 177</b>	<b>19 500</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	<b>17</b>	<b>76</b>	<b>62</b>	<b>53</b>
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	58	40	32
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	3	7	8
4.	Závazky z derivátových operácií	21	-	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	15	15	13
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>24</b>	<b>16 242</b>	<b>18 115</b>	<b>19 447</b>
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	16 242	18 115	19 447
	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu</b>	<b>26</b>	<b>16 318</b>	<b>18 177</b>	<b>19 500</b>

**Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2015	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2014	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2013
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	88	162	194
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(8)	17	(30)
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	-	-	-
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	-	-	-
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	-	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>8</b>	<b>80</b>	<b>179</b>	<b>164</b>
f.	Transakčné náklady	9	(1)	(2)	(2)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(21)	(15)	(16)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>11</b>	<b>58</b>	<b>162</b>	<b>146</b>
h.	Náklady na financovanie fondu	12	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde</b>	<b>13</b>	<b>58</b>	<b>162</b>	<b>146</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(50)	(98)	(95)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(6)	(7)	(6)
<b>IV.</b>	<b>Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu</b>	<b>16</b>	<b>2</b>	<b>57</b>	<b>45</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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM  
V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Prílohy:

Príloha č. 1 – hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu poberateľov dávok

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

**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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM  
V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

**Príloha č. 1**

**k ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom  
fonde**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

**31. december 2015**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2015.

**Dfo (HMF) 11-02**

Strana 1/5

**Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde**

Názov doplnkového dôchodkového fondu

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

Identifikačný kód

**2411060012**

Stav ku dňu

**31.12.2015****Členenie podľa trhov**

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	4 423	27,1050
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Splňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľností	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	11 895	72,8950
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22		
<b>Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>			23	16 318	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	76	0,4657
<b>Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>			25	16 242	99,5343

## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2015

## Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	<b>CELKOM</b>	<b>16 318</b>	<b>100,0000</b>			<b>4 423</b>	<b>27,1050</b>									<b>11 895,00</b>	<b>72,8950</b>						
2	VSEOBECNA UVEROVA BANKA A.S.	2 432	14,9038			966	5,9198									1 466,00	8,9839						
3	CESKOSLOVENSKA OBCHODNA BANKA A.S.	2 205	13,5127													2 205,00	13,5127						
4	SLOVENSKA SPORITELNA A.S.	3 402	20,8481			1 152	7,0597									2 250,00	13,7885						
5	TATRA BANKA A.S.	5 065	31,0393			2 305	14,1255									2 760,00	16,9138						
6	UNICREDIT BANK A.S.	3 214	19,6960													3 214,00	19,6960						

## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2015

## Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	<b>CELKOM</b>	<b>16 318</b>	<b>100,00</b>			<b>4 423</b>	<b>27,1050</b>									<b>11 895,00</b>	<b>72,8950</b>						
2	641	16 318,00	100,00			4 423,00	27,1050									11 895,00	72,8950						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

Identifikačný kód

**2411060012**

Stav ku dňu

**31.12.2015**

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1a	Členské štáty	16 318	100,0000			4 423	27,1050									11 895	72,8950						
1b	Nečlenské štáty																						
1	<b>CELKOM</b>	<b>16 318</b>	<b>100,0000</b>			<b>4 423</b>	<b>27,1050</b>									<b>11 895</b>	<b>72,8950</b>						
2	SK	16 318	100,0000			4 423	27,1050									11 895	72,8950						





**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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM  
V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

**Príloha č. 2**

**k ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom  
fonde**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

**31. december 2015**

Hlásenie o vývoji počtu poberateľov dávok k 31. decembru 2015.

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

## Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2015

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10 620	10 309 694	5 435	5 185	0	0	0	0	0	214	4 572	5 834	10 534	86

**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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM  
V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

**Príloha č. 3**

**k ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom  
fonde**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

**31. december 2015**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2015.



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra  
banky, a.s.,**  
Dôchodkový výplatný d.d.f.

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

**OBSAH**

Správa nezávislého audítora .....	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu .....	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu .....	7
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde .....	7
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje .....</i>	<i>7</i>
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu .....	7
<i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny .....</i>	<i>8</i>
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny .....</i>	<i>8</i>
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy .....	9
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu .....</i>	<i>9</i>
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky .....</i>	<i>9</i>
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu .....</i>	<i>9</i>
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR .....</i>	<i>9</i>
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu .....</i>	<i>10</i>
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok .....</i>	<i>10</i>
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv .....</i>	<i>11</i>
<i>Doplňujúce informácie .....</i>	<i>11</i>
2.C. Prehľad o peňažných tokoch .....	12
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu .....	13
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát .....	13
<i>Cenné papiere (SA r. 2) .....</i>	<i>13</i>
<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5) .....</i>	<i>14</i>
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9) .....</i>	<i>15</i>
<i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3) .....</i>	<i>15</i>
<i>Ostatné záväzky (SP r. 7) .....</i>	<i>16</i>
<i>Výnosy z úrokov (V r. 1) .....</i>	<i>16</i>
<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.) .....</i>	<i>16</i>
<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i) .....</i>	<i>16</i>
2.F. Iné aktíva a iné pasíva .....	17
2.G. Ostatné poznámky .....	17
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami .....</i>	<i>17</i>
<i>Informácie o riadení rizík .....</i>	<i>17</i>
<i>Informácie o následných udalostiach .....</i>	<i>20</i>

## **Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

### **SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

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

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

#### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku**

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

#### **Zodpovednosť audítora**

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

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

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


#### **Názor**

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

Bratislava 18. marca 2016



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



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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu**

ÚČ FOND

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

k 31. decembru 2015

LEI

3 1 5 7 0 0 U 7 0 G L C A 2 Y L D Z 2 5

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná zvierka

riadna  mimoriadna  priebežná  schválená

Zostavená za obdobie

mesiac	rok
od 0 1	2 0 1 5
do 1 2	2 0 1 5

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

mesiac	rok
od 0 1	2 0 1 4
do 1 2	2 0 1 4

**Priložené súčasti účtovnej zvierky**

Súvaha (ÚČ FOND 1-02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02), Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

**Obchodné meno** (názov) správcovskej spoločnosti

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

**Názov spravovaného fondu**

D ô c h o d k o v ý v ý p l a t n ý d . d . f .

**Sídlo správcovskej spoločnosti**

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSC

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

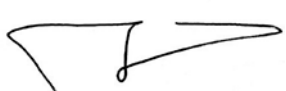

Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 18. marca 2016	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:   
Schválené dňa:	

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>16 013 242</b>	<b>17 850 312</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	4 423 346	8 526 615
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	4 423 346	8 526 615
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	-	-
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	11 589 896	9 323 697
a)	krátkodobé vklady v bankách	11 589 896	9 323 697
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahe kovy	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>305 161</b>	<b>327 113</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	305 161	327 113
10.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>16 318 403</b>	<b>18 177 425</b>
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	X
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>76 774</b>	<b>62 506</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	58 379	39 771
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	3 439	7 628
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	14 956	15 107
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>16 241 629</b>	<b>18 114 919</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	16 241 629	18 114 919
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 642	56 789
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>16 318 403</b>	<b>18 177 425</b>

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

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	
		1	2
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	88 228	161 872
1.1.	úroky	88 228	161 872
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(8 197)	17 045
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>80 031</b>	<b>178 917</b>
h.	Transakčné náklady	(872)	(2 200)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(20 175)	(14 000)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>58 984</b>	<b>162 717</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>58 984</b>	<b>162 717</b>
k.	Náklady na	(50 103)	(97 637)
k.1.	odplatu za správu fondu	(50 103)	(97 637)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(5 785)	(6 822)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(1 454)	(1 469)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>1 642</b>	<b>56 789</b>

## **2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu**

### **2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde**

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

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

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Doplnkový dôchodkový fond vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne podľa zákona o DDS dňa 10. apríla 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

### **Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu**

Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania prostriedkov na výplatu dávok poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia podľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok poberateľov dávok prevedený z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a výnos z jeho investovania. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok.

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde nezabezpečený voči menovému riziku bude tvoriť maximálne 5% NAV. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom o DDS nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2015:

<b>Predstavenstvo</b>	
Predseda:	Ing. Miloslav Mlynár
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Mgr. Peter Žilinek

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2015:

<b>Dozorná rada</b>	
	Mgr. Michal Liday
	Ing. Miroslav Uličný
	Ing. Peter Matúš
	Mag. Bernhard Henhappel

**Zmeny v predstavenstve správcovskej spoločnosti počas roka 2015:**

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

**Zmeny v dozornej rade správcovskej spoločnosti počas roka 2015:**

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

Ing. Igor Vida – ukončenie funkcie člena dozornej rady 19. júna 2015

Ing. Peter Matúš – vznik funkcie člena dozornej rady 15. augusta 2015

Mag. Bernhard Henhappel – vznik funkcie člena dozornej rady 15. augusta 2015

## **2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy**

### ***Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu***

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2015, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2014, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **1. Cenné papiere**

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

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

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

---

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

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

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

## 2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

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

## 3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

## 4. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

## 5. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

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

### **Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu**

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

### **Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok**

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

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

---

**Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv**

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

**Doplňujúce informácie**

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za správu. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje 0,0708 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

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

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch poberateľov dávok

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

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, prevedie doplnková dôchodková spoločnosť majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku do výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Majetok vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí takto prevedený majetok a výnos z jeho investovania. Budúce výplaty dávok z takto prevedeného majetku a výnosu z investovania sú určené na základe zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, štatútu doplnkového dôchodkového fondu a príslušných dávkových plánov, pričom spoločnosť nezodpovedá za žiadne iné dodatočné platby alebo poistenia nad rámec uvedeného.

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

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

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

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

		<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
	<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>		
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	114 475	222 178
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	61 680	43 444
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(55 888)	(104 459)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(4 296)	2 062
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	30 356 634	33 604 711
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(28 615 689)	(32 711 775)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(22 501)	(17 670)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(43)	(255)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>1 834 372</b>	<b>1 038 236</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	8 521 325	9 829 784
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(10 396 257)	(11 218 609)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	18 608	7 281
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>(1 856 324)</b>	<b>(1 381 544)</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>(21 952)</b>	<b>(343 308)</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>327 113</b>	<b>670 421</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>305 161</b>	<b>327 113</b>

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

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

	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	305 161	327 113
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
<b>Spolu</b>	<b>305 161</b>	<b>327 113</b>

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

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

<b>Označenie</b>	<b>Položka</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>18 114 919</b>	<b>19 446 955</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	500 776 716	539 137 264
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,036174	0,036071
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	8 521 325	9 829 784
2.	Zisk alebo strata fondu	1 642	56 789
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(10 396 257)	(11 218 609)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>(1 873 290)</b>	<b>(1 332 036)</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>16 241 629</b>	<b>18 114 919</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	448 935 578	500 776 716
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,036178	0,036174

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

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

**Cenné papiere (SA r. 2)**

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

<b>Číslo riadku</b>	<b>Dlhopisy oceňované RH podľa meny</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Dlhopisy EUR	4 423 346	8 526 615
	<b>Spolu</b>	<b>4 423 346</b>	<b>8 526 615</b>

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

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

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	3 234 420
6.	Do piatich rokov	4 423 346	3 890 109
7.	Nad päť rokov	-	1 402 086
	<b>Spolu</b>	<b>4 423 346</b>	<b>8 526 615</b>

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

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	1 402 087
2.	Do troch mesiacov	-	3 649 318
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	966 243	1 320 446
6.	Do piatich rokov	3 457 103	2 154 764
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>4 423 346</b>	<b>8 526 615</b>

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

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	4 423 346	8 526 615
b.1.	nezaložené	4 423 346	8 526 615
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>4 423 346</b>	<b>8 526 615</b>

**Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)**

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatných pohľadávkach.

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

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 000 033	-
2.	Do troch mesiacov	505 474	-
3.	Do šiestich mesiacov	2 533 783	-
4.	Do jedného roku	7 550 606	9 323 697
	<b>Spolu</b>	<b>11 589 896</b>	<b>9 323 697</b>

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

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

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 806 683	200 833
2.	Do troch mesiacov	3 655 818	3 149 850
3.	Do šiestich mesiacov	3 695 556	2 366 782
4.	Do jedného roku	2 431 839	3 606 232
	<b>Spolu</b>	<b>11 589 896</b>	<b>9 323 697</b>

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	11 589 896	9 323 697
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	11 589 896	9 323 697

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

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

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	305 161	327 113
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	305 161	327 113
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>305 161</b>	<b>327 113</b>

Pre doplnkový dôchodkový fond je zriadený bežný účet vedený u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku na tomto účte.

**Závázky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)**

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

Číslo riadku	3. Závázky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	3 439	7 628
	<b>Spolu</b>	<b>3 439</b>	<b>7 628</b>

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

**Ostatné záväzky (SP r. 7)**

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

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	469	543
2.	Daň vyberaná zrážkou	13 718	13 751
3.	Iné záväzky	769	813
	<b>Spolu</b>	<b>14 956</b>	<b>15 107</b>

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

**Výnosy z úrokov (V r. 1)**

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	117	133
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	45 893	59 857
4.	Dlhové cenné papiere	42 218	101 882
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>88 228</b>	<b>161 872</b>

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, vid' bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na EUR).

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(8 197)	17 045
4.	Podielové listy	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(8 197)</b>	<b>17 045</b>

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(20 175)	(14 000)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(20 175)</b>	<b>(14 000)</b>

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

**2.F. Iné aktíva a iné pasíva**

K 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 doplnková dôchodková spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala iné aktíva a iné pasíva.

**2.G. Ostatné poznámky**

**Informácie o transakciách so spriaznenými stranami**

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

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Aktíva</b>	<b>Pasíva</b>	<b>Popis</b>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	3 439	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	2 305 337	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	2 760 053	-	Termínované vklady
<b>Celkom</b>	<b>5 065 390</b>	<b>3 439</b>	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti, Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov a Krátkodobé/Dlhodobé pohľadávky súvahy.

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

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Aktíva</b>	<b>Pasíva</b>	<b>Popis</b>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	7 628	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	4 554 865	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	894 861	-	Termínované vklady
<b>Celkom</b>	<b>5 449 726</b>	<b>7 628</b>	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti, Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov a Krátkodobé/Dlhodobé pohľadávky súvahy.

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

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Tatra banka, a.s.	9 739	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	17 393	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	50 103	Odplata za správu
<b>Celkom</b>	<b>27 132</b>	<b>50 103</b>	

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

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Tatra banka, a.s.	14 222	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	30 413	-	Operácie s cennými papiermi
Tatra banka, a.s.	-	(66)	Bankové poplatky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(97 637)	Odplata za správu
<b>Celkom</b>	<b>44 635</b>	<b>(97 703)</b>	

**Informácie o riadení rizík**

V období od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu fondu a informačného prospektu fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým 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. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku vo fonde vystavená trhovému riziku, úrokovému riziku, menovému riziku, kreditnému riziku, riziku likvidity, riziku správy podkladového fondu, riziku koncentrácie, riziku oceňovania a operačnému riziku.

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

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

---

Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle rastie. V prípade zhoršenia trhového vnímania schopnosti emitujúceho subjektu splácať svoje záväzky môže vzrásť úroková prirážka požadovaná na trhu investormi a tým klesnúť trhovú hodnotu dlhových finančných nástrojov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitujúcim subjektom. Miera úrokového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií.

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného v inej mene ako EUR.

Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja najmä interný model hodnotenia stavu verejných financií krajín (model identifikuje viaceré faktory a zohľadňuje indikácie trhu), internú analýzu bankového sektora a iné interné modely vyvinuté spoločnosťou. Pri výbere finančných nástrojov nesúcich kreditné riziko sa uprednostňujú finančné nástroje, ktorých príslušný rating alebo rating ich emitujúcich subjektov je v investičnom pásme. Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovaný trh výlučne s protistranou, ktorej rating je najviac o dva stupne nižší ako je rating depozitára fondu. Miera kreditného rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv kreditného rizika na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za vysoký.

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

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

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

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

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

Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v čase vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku, t.j. riziku straty vyplývajúcej zo zmien legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu priamo alebo nepriamo spôsobiť pokles hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku vo fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde.

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

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

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

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	-	-	4 423 346	-	-	4 423 346
Krátkodobé pohľadávky	1 806 683	3 655 818	6 127 395	-	-	-	11 589 896
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	305 161	-	-	-	-	-	305 161
<b>Aktíva celkom</b>	<b>2 111 844</b>	<b>3 655 818</b>	<b>6 127 395</b>	<b>4 423 346</b>	-	-	<b>16 318 403</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	58 379	-	-	-	-	-	58 379
Závazky voči spoločnosti	3 439	-	-	-	-	-	3 439
Ostatné záväzky	14 956	-	-	-	-	-	14 956
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	16 241 629	16 241 629
<b>Pasíva celkom</b>	<b>76 774</b>	-	-	-	-	<b>16 241 629</b>	<b>16 318 403</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015</b>	<b>2 035 070</b>	<b>3 655 818</b>	<b>6 127 395</b>	<b>4 423 346</b>	-	<b>(16 241 629)</b>	-

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

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

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	1 402 086	3 649 319	-	3 475 210	-	-	8 526 615
Krátkodobé pohľadávky	200 833	3 149 850	5 973 014	-	-	-	9 323 697
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	327 113	-	-	-	-	-	327 113
<b>Aktíva celkom</b>	<b>1 930 032</b>	<b>6 799 169</b>	<b>5 973 014</b>	<b>3 475 210</b>	-	-	<b>18 177 425</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	39 771	-	-	-	-	-	39 771
Závazky voči spoločnosti	7 628	-	-	-	-	-	7 628
Ostatné záväzky	15 107	-	-	-	-	-	15 107
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	18 114 919	18 114 919
<b>Pasíva celkom</b>	<b>62 506</b>	-	-	-	-	<b>18 114 919</b>	<b>18 177 425</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014</b>	<b>1 867 526</b>	<b>6 799 169</b>	<b>5 973 014</b>	<b>3 475 210</b>	-	<b>(18 114 919)</b>	-

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

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

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	2 305 337	-	-	2 118 009	-	-	4 423 346
Krátkodobé pohľadávky	1 806 683	3 655 818	6 127 395	-	-	-	11 589 896
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	305 161	-	-	-	-	-	305 161
<b>Aktíva celkom</b>	<b>4 417 181</b>	<b>3 655 818</b>	<b>6 127 395</b>	<b>2 118 009</b>	-	-	<b>16 318 403</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	58 379	-	-	-	-	-	58 379
Závazky voči spoločnosti	3 439	-	-	-	-	-	3 439
Ostatné záväzky	14 956	-	-	-	-	-	14 956
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	16 241 629	16 241 629
<b>Pasíva celkom</b>	<b>76 774</b>	-	-	-	-	<b>16 241 629</b>	<b>16 318 403</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015</b>	<b>4 340 407</b>	<b>3 655 818</b>	<b>6 127 395</b>	<b>2 118 009</b>	-	<b>(16 241 629)</b>	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2014 neuvádzame, nakoľko je totožný s prehľadom podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien neuvádzame vzhľadom k skutočnosti, že všetky položky súvahy sú denominované v EUR.

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

---

**Informácie o následných udalostiach**

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

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

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

*r. = číslo riadku*  
*S = súvaha*  
*V = výkaz ziskov a strát*  
*SA = súvaha aktíva*  
*SP = súvaha pasíva*