



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážený príspevkový 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

30. jún 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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový 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., Vyvážený príspevkový d.d.f. za prvý polrok 2015 (ďalej len „správa“, ďalej len „polrok“) 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-VPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový 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

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

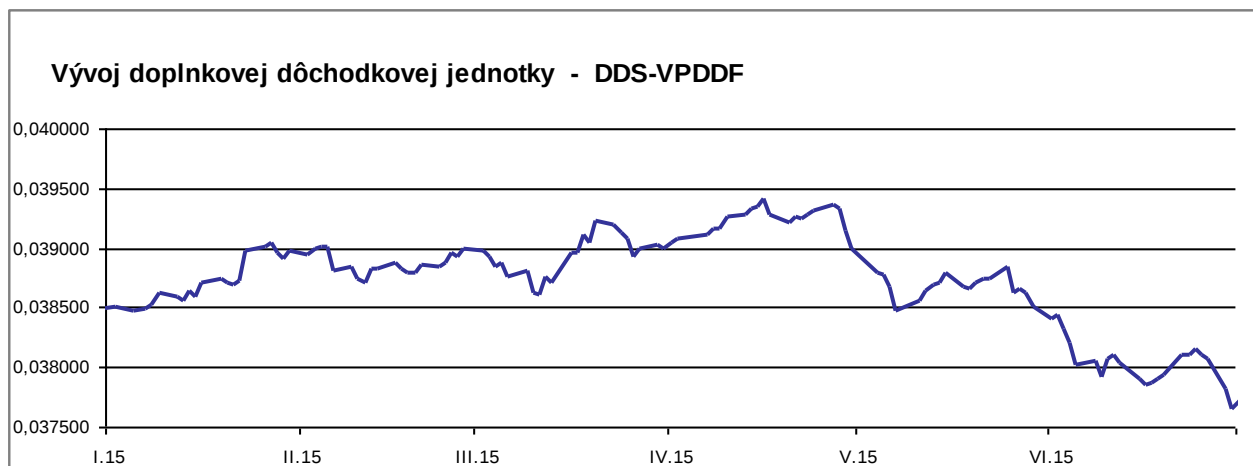
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšími skutočnosťami, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v DDS-VPDDF, bol vývoj na svetových akciových, dlhopisových a menových trhoch. Na dlhopisové investície malo negatívny vplyv zostrmenie výnosovej krivky najmä európskych dlhopisov, keď výnosy dlhopisov dlhých splatností nad 5 rokov narástli a naopak výnosy dlhopisov kratších splatností poklesli pod vplyvom expanzívnej monetárnej politiky Európskej centrálnej banky, ktorá pristúpila k priamemu dodávaniu likvidity do trhu cez nákupy štátnych dlhopisov. To malo za následok ďalší pokles medzibankových úrokových sadzieb do nových historických miním a v prípade niektorých krajín eurozóny i negatívne úrokové sadzby na štátnych dlhopisoch kratších splatností. Spomedzi akciových trhov, ktoré rástli v prvom polroku vo väčšine prípadov len mierne najviac pozitívne vplývali na výkonnosť najmä európske a japonské akcie. Naďalej sa nedarilo euru, ktoré oslabovalo voči doláru a rovnako sa nedarilo alternatívnym aktívam, ako sú realitné akcie a komodity.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Na trhoch sa očakáva divergencia monetárnych politík americkej a Európskej centrálnej banky. Americký FED by mal byť prvou centrálnou bankou vyspelého sveta, ktorá bude zvyšovať úrokové sadzby na najbližšie roky. Tento krok môže priniesť zvýšenú volatilitu na akciových trhoch a takisto zvýšenie výnosových kriviek dlhopisov USA. Takisto by naďalej malo pokračovať posilňovanie amerického doláru a oslabovanie eura. Spustenie programu kvantitatívneho uvoľňovania Európskou centrálnou bankou by malo naopak mať pozitívny vplyv na vývoj rizikových aktív (akcie, reality) v eurozóne.

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 polročnej správy o hospodárení.

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov

Informácie o vývoji počtu účastníkov sú uvedené v prílohe č. 2 tejto polročnej 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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový 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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	10 981
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	167
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	404
d)	derivátové operácie	5	3 755
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	6 655
2.	Vlastné imanie	8	324 557
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	324 557
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	335 538

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový 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	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	1 501
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	52
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	1 448
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	372
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	43 205
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	692
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	6 430
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	36 083
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(43 366)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	(1 255)
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(6 699)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(35 412)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(161)
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(14 675)
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	(14 675)
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	8 709
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	240
11.	Iné náklady	27	(247)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	(25)
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(55)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(37)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	(97)
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(33)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(3 094)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	(7 355)

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2015

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2015 tvoria prílohu č. 3 tejto polročnej 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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový 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 polročnej 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 30. júnu 2015	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2014	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2013
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	303 925	303 778	266 350
1.	Dlhopisy	2	115 920	144 471	177 421
a)	bez kupónov	3	-	11 952	26 254
b)	s kupónmi	4	115 920	132 519	151 167
2.	Akcie	5	-	8 015	-
3.	Podielové listy	6	137 102	126 594	85 254
a)	otvorených podielových fondov	7	137 102	126 594	85 254
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	49 217	23 474	3 119
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	1 686	1 224	556
II.	Neinvestičný majetok	13	31 613	11 690	39 871
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	31 613	11 690	39 871
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	335 538	315 468	306 221
I.	Závazky	17	10 981	817	1 070
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	167	125	129
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	404	563	513
4.	Závazky z derivátových operácií	21	3 755	105	406
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	6 655	24	22
II.	Vlastné imanie	24	324 557	314 651	305 151
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	324 557	314 651	305 151
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	335 538	315 468	306 221

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2015	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2014	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2013
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	1 501	2 696	2 800
2.	Výnosy z podielových listov	2	372	320	296
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(161)	6 320	835
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	8 709	914	915
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	(14 675)	(166)	(2 427)
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	240	675	950
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	(4 014)	10 759	3 369
f.	Transakčné náklady	9	(165)	(157)	(106)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(2)	(2)	(2)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	(4 181)	10 600	3 261
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(25)	(44)	(61)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	(4 206)	10 556	3 200
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(3 094)	(3 083)	(3 819)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(55)	(53)	(53)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	(7 355)	7 420	(672)

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový 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 účastníkov

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový 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 polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom
dôchodkovom fonde**

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

30. jún 2015

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2015.

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2015

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	115 920	34,5475
	§ 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	129 868	38,7044
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	7 234	2,1559
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	53 188	15,8516
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	1 686	0,5025
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	27 642	8,2381
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	335 538	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	10 981	3,2727
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	324 557	96,7274

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážení príspevkový d.d.f.

2411060010

30.06.2015

--	--

[illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2015

Členenie podľa sektorového hľadiska

[illegible]

[illegible]

Doplňková 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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLŇKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S MAJETKOM V DOPLŇKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový 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 polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom
dôchodkovom fonde**

**Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
30. jún 2015**

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 30. júnu 2015.

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2015

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
107 088	18 129 573	53 752	53 336	944	3 874	11 152	18 331	17 247	16 818	33 410	5 312	72 576	34 512

Doplňková 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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový 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 polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom
dôchodkovom fonde**

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.

30. jún 2015

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2015.



**Doplňková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Vyvážený príspevkový d.d.f.**

**Priebežná účtovná závierka za obdobie
od 1. januára 2015 do 30. júna 2015**

OBSAH

1.	Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	3
2.	Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	6
2.A.	Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	6
	<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>	6
	Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	6
	Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny	7
	Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny	7
2.B.	Použité účtovné zásady a účtovné metódy	8
	Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu	8
	Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky	8
	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	8
	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	8
	Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu	10
	Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok	10
	Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv	10
	Doplňujúce informácie	10
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
	Cenné papiere (SA r. 2, r. 3, r. 4)	13
	Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)	16
	Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)	17
	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)	18
	Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)	19
	Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)	19
	Ostatné záväzky (SP r. 7)	19
	Výnosy z úrokov (V r. 1)	20
	Výnosy z podielových listov (V r. 2)	20
	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)	20
	Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)	21
	Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)	21
	Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)	21
	Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)	22
2.F.	Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	22
2.G.	Ostatné poznámky	23
	Informácie o transakciách so spriaznenými stranami	23
	Informácie o riadení rizík	24
	Informácie o následných udalostiach	28

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2015

LEI

3 1 5 7 0 0 D 7 R J Z 0 L U H U A E 7 2

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

☐

riadna

☐

mimoriadna

☒

priebežná

☒

schválená

od

do

Zostavená za obdobie

mesiac

0 1

0 6

rok

2 0 1 5

2 0 1 5

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

od

do

mesiac

0 1

1 2

rok

2 0 1 4

2 0 1 4

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

V y v á ť e n ý p r í s p e v k o v 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

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

19. augusta 2015

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	303 925 122	283 981 628
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	115 920 308	121 390 251
a)	bez kupónov	-	11 997 294
b)	s kupónmi	115 920 308	109 392 957
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	137 102 088	138 572 653
a)	otvorených podielových fondov	137 102 088	138 572 653
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	49 216 596	23 817 325
a)	krátkodobé vklady v bankách	21 575 177	21 524 094
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	27 641 419	2 293 231
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	1 686 130	201 399
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	31 613 176	43 523 514
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31 613 176	43 523 514
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	335 538 298	327 505 142
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	10 981 575	1 635 667
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	166 576	112 289
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	404 228	449 862
4.	Deriváty	3 755 376	1 029 356
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	6 655 395	44 160
II.	Vlastné imanie	324 556 723	325 869 475
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	324 556 723	325 869 475
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(7 355 028)	10 665 468
	Pasíva spolu	335 538 298	327 505 142

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 501 109	2 696 710
1.1.	úroky	1 501 109	2 696 710
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	371 859	320 006
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	(160 050)	6 320 072
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	8 708 712	914 381
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(14 674 594)	(166 446)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	239 611	674 476
I.	Výnos z majetku vo fonde	(4 013 353)	10 759 199
h.	Transakčné náklady	(165 541)	(156 767)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(1 851)	(2 333)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(4 180 745)	10 600 099
j.	Náklady na financovanie fondu	(24 852)	(43 978)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(24 852)	(43 978)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(4 205 597)	10 556 121
k.	Náklady na	(3 094 454)	(3 083 244)
k.1.	odplatu za správu fondu	(2 366 378)	(2 422 826)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(728 076)	(660 418)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(54 977)	(53 038)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(7 355 028)	7 419 839

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., Vyvážený príspevkový 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 bol vytvorený 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 účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona o DDS.

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

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov.

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. 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 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. Hodnota akciových investícií bude najviac 40 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2015:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2015:

Dozorná rada	
	Mgr. Michal Liday
	Ing. Miroslav Uličný

Zmeny v predstavenstve správcovskej spoločnosti počas prvého polroka 2015:

V priebehu prvého polroka 2015 nenastali zmeny v zložení predstavenstva správcovskej spoločnosti.

Zmeny v dozornej rade správcovskej spoločnosti počas prvého polroka 2015:

V priebehu prvého polroka 2015 nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady správcovskej spoločnosti.
Ing. Igor Vida – ukončenie funkcie člena dozornej rady 28. apríla 2015

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2015, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 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 30. júna 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.

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

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

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhová 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 trhová cena, ak trhovú 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 30. júnu 2015 ani k 31. decembru 2014 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

4. Deriváty

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

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

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

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

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

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 30. júnu 2015 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje súčet odplaty vo výške 0,1417 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde zníženej o priemernú mesačnú čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM a odplaty vo výške 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM. 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 odplatu za služby depozitára“.

- Informácie o odplata za prestup účastníka a odplata za odstúpné

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

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- 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., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	2 041 251	3 171 059
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	254 452	1 268 208
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(3 149 431)	(3 136 281)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(42 564)	(66 133)
5.	Výnosy z dividend (+)	202 678	191 524
6.	Pohľadávky za dividendy (-)		-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	283 987 287	214 767 795
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	(26 832 919)	2 322 585
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(284 492 935)	(218 561 992)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	9 353 835	(8 745 001)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(167 391)	(159 099)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(19 634)	(20 009)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(60 767)	(43 978)
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(18 926 138)	(9 011 322)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	18 369 671	18 168 702
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(12 327 395)	(17 780 543)
23.	Závazky z výstupov z fondova záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	54 287	2 018
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)		-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	6 096 563	390 177
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	919 237	165 825
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(11 910 338)	(8 455 320)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	43 523 514	20 145 491
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	31 613 176	11 690 171

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	31 613 176	11 690 171
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	31 613 176	11 690 171

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014:

<i>Označenie</i>	<i>Položka</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	325 869 475	306 842 528
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	8 475 120 754	8 257 650 260
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038450	0,037159
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	18 369 671	18 168 702
2.	Zisk alebo strata fondu	(7 355 028)	7 419 839
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	(12 327 395)	(17 780 543)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(1 312 752)	7 807 998
A.	Čistý majetok na konci obdobia	324 556 723	314 650 526
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	8 631 298 900	8 266 252 259
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037602	0,038064

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

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

Cenné papiere (SA r. 2, r. 3, r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

<i>Číslo riadku</i>	<i>Dlhopisy oceňované RH podľa meny</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
1.	Dlhopisy EUR	47 219 188	54 423 076
2.	Dlhopisy USD	68 701 120	66 967 175
	Spolu	115 920 308	121 390 251

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 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	-	5 255 932
6.	Do piatich rokov	45 913 191	48 886 727
7.	Nad päť rokov	1 305 997	280 417
	Spolu	47 219 188	54 423 076

Číslo riadku	2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	68 701 120	66 967 175
	Spolu	68 701 120	66 967 175

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 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	-	12 277 711
2.	Do troch mesiacov	-	5 255 932
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	3 025 044	-
5.	Do dvoch rokov	11 541 620	-
6.	Do piatich rokov	32 652 524	36 889 433
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	47 219 188	54 423 076

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	6 007 123
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	68 701 120	60 960 052
	Spolu	68 701 120	66 967 175

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	11 997 294
a.1.	nezaložené	-	11 997 294
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	47 219 188	42 425 782
b.1.	nezaložené	47 219 188	42 425 782
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	47 219 188	54 423 076

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	68 701 120	66 967 175
b.1.	nezaložené	68 701 120	66 967 175
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	68 701 120	66 967 175

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	137 102 088	138 572 653
1.1.	nezaložené	137 102 088	138 572 653
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	137 102 088	138 572 653

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	123 974 226	126 543 742
2.	USD	13 127 862	12 028 911
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	137 102 088	138 572 653

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a pohľadávky z predaja cenných papierov. Štruktúra položky k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	27 641 419	2 293 231
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	21 575 177	21 524 094
	Spolu	49 216 596	23 817 325

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	9 709	9 709
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	21 575 177	21 524 094
	Spolu	21 584 886	21 533 803

Číslo riadku	5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	27 631 710	2 283 522
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	27 631 710	2 283 522

Štruktúra položky k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	27 641 419	2 293 231
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	21 575 177	-
4.	Do jedného roku	-	21 524 094
	Spolu	49 216 596	23 817 325

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	9 709	9 709
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	21 575 177	-
4.	Do jedného roku	-	21 524 094
	Spolu	21 584 886	21 533 803

Číslo riadku	5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	27 631 710	2 283 522
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	27 631 710	2 283 522

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	49 216 596	23 817 325
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	49 216 596	23 817 325

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	21 584 886	21 533 803
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	21 584 886	21 533 803

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	27 631 710	2 283 522
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	27 631 710	2 283 522

Iné krátkodobé pohľadávky k 30. júnu 2015 vo výške 27 564 703 EUR a k 31. decembru 2014 vo výške 2 293 231 EUR predstavujú pohľadávky z predaja cenných papierov.

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	230 100	97 622
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	230 100	97 622
2.	menové	1 449 327	73 777
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	1 449 327	73 777
3.	akciové	6 703	30 000
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	6 703	30 000
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	1 686 130	201 399

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 686 130	201 399
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	1 686 130	201 399

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	31 613 176	43 523 514
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	Medzisúččet - súvaha	31 613 176	43 523 514
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	31 613 176	43 523 514

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	15 253 959	19 959 706
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	Medzisúččet - súvaha	15 253 959	19 959 706
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	15 253 959	19 959 706

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	16 359 217	23 563 808
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	Medzisúččet - súvaha	16 359 217	23 563 808
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	16 359 217	23 563 808

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	391 186	402 012
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	-	37 288
3.	Závazky voči spoločnosti – odplaty za odstupné	13 042	10 562
	Spolu	404 228	449 862

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	1 682 008	747 293
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	1 682 008	747 293
3.	akciové	2 073 368	282 063
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	2 073 368	282 063
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	3 755 376	1 029 356

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	3 755 376	1 029 356
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	3 755 376	1 029 356

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	9 026	9 577
2.	Daň vyberaná zrážkou	18 553	14 932
3.	Iné záväzky, z toho	6 627 816	19 651
	Závazky z nákupu cenných papierov	6 627 816	-
	Spolu	6 655 395	44 160

K 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	752	1 045
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	52 319	96 776
4.	Dlhové cenné papiere	1 448 038	2 598 889
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	1 501 109	2 696 710

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

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	169 302	128 481
2.	Výnosy z podielových listov - USD	202 557	191 525
	Spolu	371 859	320 006

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	121	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	169 181	128 481
	Spolu	169 302	128 481

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	202 557	191 525
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	202 557	191 525

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	(562 633)	16 292
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(268 950)	3 175 223
4.	Podielové listy	671 533	3 128 557
	Spolu	(160 050)	6 320 072

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	8 708 712	914 381
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	8 708 712	914 381

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	(474 529)	1 487 999
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(474 529)	1 487 999
2.	menové	(11 634 685)	(841 261)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(11 634 685)	(841 261)
3.	akciové	(2 565 380)	(813 184)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	(2 565 380)	(813 184)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(14 674 594)	(166 446)

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	239 611	674 476
2.	Ostatné výnosy	-	-
	Spolu	239 611	674 476

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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	(1 851)	(2 333)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(1 851)	(2 333)

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	241 746 005	264 326 757
4.	Pohľadávky z európskych opcií	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcií	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	241 746 005	264 326 757
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	-	1 710 800
4.	Závazky z európskych opcií	-	-
5.	Závazky z amerických opcií	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	-	1 710 800

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 30. júnu 2015:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	391 186	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	13 042	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	27 452 563	-	Dlhopisy
Celkom	27 452 563	404 228	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti.

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

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	402 012	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	37 288	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	10 562	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	35 722 672	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	-	102	Ostatné záväzky
Celkom	35 722 672	449 964	

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

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2015:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	82 619	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(2 366 378)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(728 076)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Celkom	82 619	(3 094 454)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2014:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	96 777	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	359 103	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(2 422 826)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(660 418)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(33)	Bankové poplatky
Celkom	455 880	(3 083 277)	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Investície doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v doplnkovom dôchodkovom fonde do podielových listov OPF TAM sú nasledovné:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podielové listy	110 717 175	126 543 742

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči OPF TAM je nasledovný:

	1. 1. 2015 – 30. 06. 2015	1. 1. 2014 – 30. 06. 2014
Čisté výnosy z operácií s podielovými listami	778 713	2 771 583
Výnosy z podielových listov	169 181	128 481
Celkom	947 894	2 900 064

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 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). Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, 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 a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku vo fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vo fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku vo fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

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

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

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúceho subjektu alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúceho subjektu, alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

trhového vnímania emitujúcich subjektov akcií nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo v prípade zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota majetku vo fonde obvykle klesá, nakoľko klesá hodnota akcií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúcich subjektov akcií nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo v prípade zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota majetku vo fonde obvykle rastie, nakoľko rastie hodnota akcií v majetku vo fonde. Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 40 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde.

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. Pre fond, v majetku ktorého sa nachádzajú aktíva denominované v iných menách ako EUR to znamená, že v prípade posilňovania kurzu meny, v ktorej sú tieto aktíva denominované, voči EUR, bude hodnota majetku vo fonde vyjadrená v EUR rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto aktív vyjadrená v EUR. Naopak, v prípade oslabovania kurzu meny, v ktorej sú tieto aktíva denominované, voči EUR, bude hodnota majetku vo fonde vyjadrená v EUR klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto aktív vyjadrená v EUR. Z charakteru investičnej stratégie fondu vyplýva, že spoločnosť investuje majetok vo fonde aj do aktív denominovaných v iných menách ako EUR. Vzhľadom na to, že cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnotenie v EUR, spoločnosť môže v rozsahu dostupných informácií a v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu.

Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do alternatívnych investícií, ktorý bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde.

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 30. júnu 2015:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	3 025 044	44 194 144	68 701 120	-	115 920 308
Podielové listy	-	-	-	-	-	137 102 088	137 102 088
Krátkodobé pohľadávky	27 641 419	-	21 575 177	-	-	-	49 216 596
Deriváty	1 686 130	-	-	-	-	-	1 686 130
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	31 613 176	-	-	-	-	-	31 613 176
Aktíva celkom	60 940 725	-	24 600 221	44 194 144	68 701 120	137 102 088	335 538 298
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	166 576	-	-	-	-	-	166 576
Závazky voči spoločnosti	404 228	-	-	-	-	-	404 228
Deriváty	3 755 376	-	-	-	-	-	3 755 376
Ostatné záväzky	6 655 395	-	-	-	-	-	6 655 395
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	324 556 723	324 556 723
Pasíva celkom	10 981 575	-	-	-	-	324 556 723	335 538 298
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2015	49 959 150	-	24 600 221	44 194 144	68 701 120	(187 454 635)	-
Podsúvahové aktíva*	11 391 870	230 354 135	-	-	-	-	241 746 005
Podsúvahové pasíva*	-	-	-	-	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2015	11 391 870	230 354 135	-	-	-	-	241 746 005

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	18 284 834	5 255 932	-	36 889 433	60 960 052	-	121 390 251
Podielové listy	-	-	-	-	-	138 572 653	138 572 653
Krátkodobé pohľadávky	2 293 231	-	21 524 094	-	-	-	23 817 325
Deriváty	201 399	-	-	-	-	-	201 399
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	43 523 514	-	-	-	-	-	43 523 514
Aktíva celkom	64 302 978	5 255 932	21 524 094	36 889 433	60 960 052	138 572 653	327 505 142
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	112 289	-	-	-	-	-	112 289
Závazky voči spoločnosti	449 862	-	-	-	-	-	449 862
Deriváty	1 029 356	-	-	-	-	-	1 029 356
Ostatné záväzky	44 160	-	-	-	-	-	44 160
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	325 869 475	325 869 475
Pasíva celkom	1 635 667	-	-	-	-	325 869 475	327 505 142
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	62 667 311	5 255 932	21 524 094	36 889 433	60 960 052	(187 296 822)	-
Podsúvahové aktíva*	-	264 326 757	-	-	-	-	264 326 757
Podsúvahové pasíva*	1 710 800	-	-	-	-	-	1 710 800
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	(1 710 800)	264 326 757	-	-	-	-	262 615 957

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

Použité skratky:

m = mesiac

r = rok

N= nešpecifikované

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2015:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	15 976 023	-	3 025 044	28 218 121	68 701 120	-	115 920 308
Podielové listy	-	-	-	-	-	137 102 088	137 102 088
Krátkodobé pohľadávky	27 641 419	-	21 575 177	-	-	-	49 216 596
Deriváty	1 686 130	-	-	-	-	-	1 686 130
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	31 613 176	-	-	-	-	-	31 613 176
Aktíva celkom	60 940 725	-	24 600 221	44 194 144	68 701 120	137 102 088	335 538 298
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	166 576	-	-	-	-	-	166 576
Závazky voči spoločnosti	404 228	-	-	-	-	-	404 228
Deriváty	3 755 376	-	-	-	-	-	3 755 376
Ostatné záväzky	6 655 395	-	-	-	-	-	6 655 395
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	324 556 723	324 556 723
Pasíva celkom	10 981 575	-	-	-	-	324 556 723	335 538 298
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2015	49 959 150	-	24 600 221	44 194 144	68 701 120	(187 454 635)	-
Podsúvahové aktíva*	11 391 870	230 354 135	-	-	-	-	241 746 005
Podsúvahové pasíva*	-	-	-	-	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2015	11 391 870	230 354 135	-	-	-	-	241 746 005

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

Použité skratky:

m = mesiac

r = rok

N= nešpecifikované

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2014:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	18 284 834	5 255 932	9 925 411	26 964 022	60 960 052	-	121 390 251
Podielové listy	-	-	-	-	-	138 572 653	138 572 653
Krátkodobé pohľadávky	2 293 231	-	21 524 094	-	-	-	23 817 325
Deriváty	201 399	-	-	-	-	-	201 399
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	43 523 514	-	-	-	-	-	43 523 514
Aktíva celkom	64 302 978	5 255 932	31 449 505	26 964 022	60 960 052	138 572 653	327 505 142
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	112 289	-	-	-	-	-	112 289
Závazky voči spoločnosti	449 862	-	-	-	-	-	449 862
Deriváty	1 029 356	-	-	-	-	-	1 029 356
Ostatné záväzky	44 160	-	-	-	-	-	44 160
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	325 869 475	325 869 475
Pasíva celkom	1 635 667	-	-	-	-	325 869 475	327 505 142
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	62 667 311	5 255 932	31 449 505	26 964 022	60 960 052	(187 296 822)	-
Podsúvahové aktíva*	-	264 326 757	-	-	-	-	264 326 757
Podsúvahové pasíva*	1 710 800	-	-	-	-	-	1 710 800
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	(1 710 800)	264 326 757	-	-	-	-	262 615 957

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2015:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	47 219 188	68 701 120	-	115 920 308
Podielové listy	123 974 226	13 127 862	-	137 102 088
Krátkodobé pohľadávky	21 584 886	27 631 710	-	49 216 596
Deriváty	-	1 686 130	-	1 686 130
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	15 253 959	16 359 217	-	31 613 176
Aktíva celkom	208 032 259	127 506 039	-	335 538 298
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	166 576	-	-	166 576
Závazky voči spoločnosti	404 228	-	-	404 228
Deriváty	1 657 785	2 097 591	-	3 755 376
Ostatné záväzky	27 579	6 627 816	-	6 655 395
Účty účastníkov	324 556 723	-	-	324 556 723
Pasíva celkom	326 812 891	8 725 407	-	335 538 298
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2015	(118 780 632)	118 780 632	-	-
Podsúvahové aktíva*	30 738 822	211 007 183	-	241 746 005
Podsúvahové pasíva*	-	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2015	30 738 822	211 007 183	-	241 746 005

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	54 423 076	66 967 175	-	121 390 251
Podielové listy	126 543 742	12 028 911	-	138 572 653
Krátkodobé pohľadávky	21 533 803	2 283 522	-	23 817 325
Deriváty	45 250	156 149	-	201 399
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	19 959 706	23 563 808	-	43 523 514
Aktíva celkom	222 505 577	104 999 565	-	327 505 142
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	112 289	-	-	112 289
Závazky voči spoločnosti	449 862	-	-	449 862
Deriváty	61 448	967 908	-	1 029 356
Ostatné záväzky	44 160	-	-	44 160
Účty účastníkov	325 869 475	-	-	325 869 475
Pasíva celkom	326 537 234	967 908	-	327 505 142
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	(104 031 657)	104 031 657	-	-
Podsúvahové aktíva*	52 462 100	211 864 657	-	264 326 757
Podsúvahové pasíva*	1 710 800	-	-	1 710 800
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	50 751 300	211 864 657	-	262 615 957

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

Informácie o následných udalostiach

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

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 19. augusta 2015 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