



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.,
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

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

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

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

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

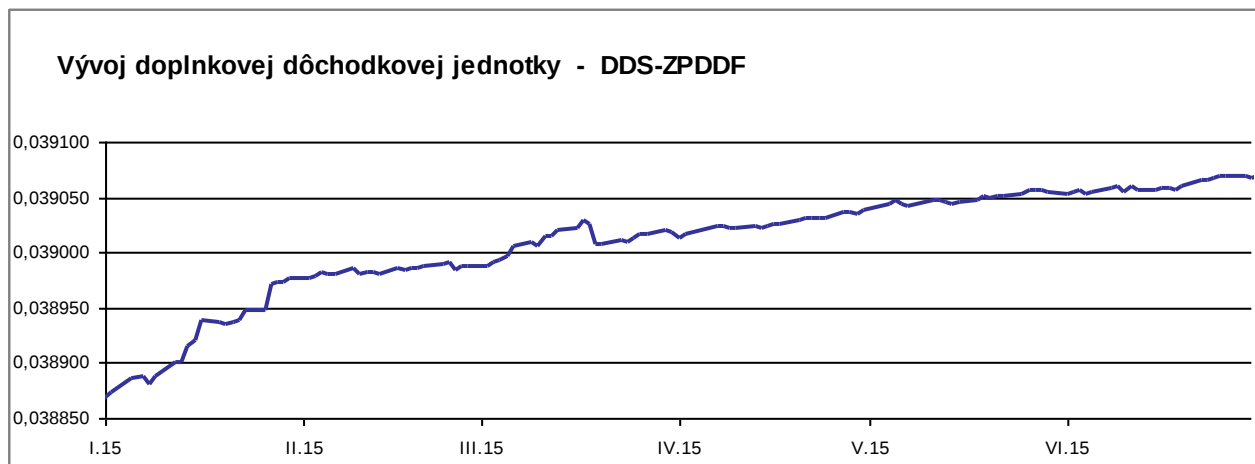
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšími skutočnosťami, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v DDS-ZPDDF, bol vývoj na dlhopisových a peňažných trhoch. Na dlhopisové investície malo negatívny vplyv zostrenie 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. Úroveň týchto úrokových sadzieb sa priamo premieta do výkonnosti fondu cez nízke úrokové sadzby na terminovaných vkladoch realizovaných vo fonde.

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 najbližšie roky. Tento krok môže priniesť zvýšenú volatilitu na finančných trhoch a takisto zvýšenie výnosových kriviek dlhopisov USA. Spustenie programu kvantitatívneho uvoľňovania Európskou centrálnou bankou by mohlo znamenať silný pretlak likvidity na krátkej strane úrokovej krivky a v prípade niektorých krajín i pokračujúce negatívne výnosy na dlhopisoch s kratšími splatnosťami.

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**

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.	Závázky	1	25
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	16
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	8
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	1
2.	Vlastné imanie	8	27 710
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	27 710
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	27 735

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**

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

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	74
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	43
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	31
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	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	125
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	125
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(92)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(92)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	33
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(134)
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	(134)
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	143
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	67
11.	Iné náklady	27	(6)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	-
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(4)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(2)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	-
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(32)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	145

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**

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**

Oz nač eni e	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	25 181	21 335	15 973
1.	Dlhopisy	2	4 006	16 581	12 498
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	4 006	16 581	12 498
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-	171
a)	otvorených podielových fondov	7	-	-	171
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	21 175	4 718	3 300
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	36	4
II.	Neinvestičný majetok	13	2 554	832	1 232
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	2 554	832	1 232
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	27 735	22 167	17 205
I.	Závazky	17	25	34	34
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	16	11	9
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	8	22	22
4.	Závazky z derivátových operácií	21	-	-	2
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	1	1	1
II.	Vlastné imanie	24	27 710	22 133	17 171
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	27 710	22 133	17 171
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	27 735	22 167	17 205

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Oz nač eni e	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	74	245	200
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	-	2
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	33	345	67
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	143	54	10
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	(134)	(35)	1
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	67	99	102
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	183	708	382
f.	Transakčné náklady	9	(1)	(2)	(4)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(1)	(1)	(1)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	181	705	377
h.	Náklady na financovanie fondu	12	-	-	(1)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	181	705	376
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(32)	(152)	(134)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(4)	(3)	(3)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	145	550	239

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 FONDE**

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

30. jún 2015

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

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

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	4 006	14,4438
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Splňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľností	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	23 729	85,5562
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	27 735	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	25	0,0901
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	27 710	99,9099

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017

Identifikačný kód
2709070001
Stav ku dňu
30.06.2015

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	27 735	100,0000			4 006	14,4438									#####	85,5562						
	CESKOSLOVENSKA OBCHODNA BANKA AS															5 161,00							
	SLOVENSKA SPORITELNA AS															4 197,00							
	VSEOBECNA UVEROVA BANKA															4 877,00							
	TATRA BANKA AS					4 006										4 617,00							
	UNICREDIT BANK															4 877,00							

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

30.06.2015

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	27 735	100,0000			4 006	14,4438									23 729,00	85,5562						
	641					4 006,00										23 729,00							

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

Identifikačný kód
2709070001

Stav ku dňu
30.06.2015

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1a	Členské štáty	27 735	100,0000			4 006	14,4438									23 729	85,5562						
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	27 735	100,0000			4 006	14,4438									23 729	85,5562						
	SK	27 735				4 006										23 729							

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

30.06.2015

Členenie podľa menového 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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
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., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017

Identifikačný kód

2709070001

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
13 845	3 208 170	7 035	6 810	521	1 575	2 007	2 278	1 914	1 647	3 464	439	11 143	2 702

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
30. jún 2015**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2015.



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

**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>	<i>6</i>
	<i>Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu</i>	<i>6</i>
	<i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	<i>7</i>
	<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	<i>7</i>
2.B.	Použité účtovné zásady a účtovné metódy	8
	<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	<i>8</i>
	<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	<i>8</i>
	<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	<i>8</i>
	<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	<i>8</i>
	<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	<i>9</i>
	<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	<i>10</i>
	<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	<i>10</i>
	<i>Doplňujúce informácie</i>	<i>10</i>
2.C.	Prehľad o peňažných tokoch	11
2.D.	Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	12
2.E.	Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	13
	<i>Cenné papiere (SA r. 2)</i>	<i>13</i>
	<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i>	<i>14</i>
	<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	<i>15</i>
	<i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	<i>16</i>
	<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)</i>	<i>16</i>
	<i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i>	<i>16</i>
	<i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i>	<i>17</i>
	<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	<i>17</i>
	<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)</i>	<i>17</i>
	<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i>	<i>18</i>
	<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i>	<i>18</i>
	<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i>	<i>18</i>
2.F.	Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	19
2.G.	Ostatné poznámky	20
	<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	<i>20</i>
	<i>Informácie o riadení rizík</i>	<i>21</i>
	<i>Informácie o následných udalostiach</i>	<i>23</i>

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
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 I F 1 8 7 Q U 5 6 5 G U 7 7

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

☐ riadna ☒ schválená
☐ mimoriadna
☒ priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac rok
od 0 1 2 0 1 5
do 0 6 2 0 1 5

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

19. augusta 2015

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
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)	25 181 253	24 490 182
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	4 006 245	13 824 968
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	4 006 245	13 824 968
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	-	-
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	21 175 008	10 665 214
a)	krátkodobé vklady v bankách	21 175 008	10 665 214
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	2 553 581	756 441
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 553 581	756 441
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	27 734 834	25 246 623
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	25 194	49 432
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporení/ukončenia účasti	16 083	9 741
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	8 184	22 846
4.	Deriváty	-	14 332
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	927	2 513
II.	Vlastné imanie	27 709 640	25 197 191
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	27 709 640	25 197 191
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	144 887	713 440
	Pasíva spolu	27 734 834	25 246 623

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
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	74 116	244 891
1.1.	úroky	74 116	244 891
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	32 860	345 520
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	143 086	54 390
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(134 098)	(35 071)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	66 938	99 447
I.	Výnos z majetku vo fonde	182 902	709 177
h.	Transakčné náklady	(604)	(2 864)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(1 239)	(1 106)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	181 059	705 207
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	181 059	705 207
k.	Náklady na	(31 777)	(152 021)
k.1.	odplatu za správu fondu	(26 366)	(100 882)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(5 411)	(51 139)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(4 395)	(3 497)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	144 887	549 689

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

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

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

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

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

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

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná 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. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., (ďalej len „OPF TAM“). Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde bude takticky riadená podľa modelu Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie fondu znamená, že aktuálna hodnota osobného účtu účastníka vypočítaná k záverečnému dňu referenčného obdobia sa bude rovnať alebo bude vyššia ako súčet príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. V záverečný deň nasledujúcich referenčných období bude aktuálna hodnota osobného účtu rovná alebo vyššia ako súčet hodnoty osobného účtu v počiatočný deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných v doplnkovom dôchodkovom fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom CPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie fondu. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 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 opisovania.

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

1. Cenné papiere

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

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

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 trhovacia 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 trhovacia 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 a k 31. decembru 2014 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje 0,0167 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

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

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

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

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- 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. V súvislosti s novelou zákona

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

o DDS účinnou od 1. januára 2014 je spoločnosť povinná zosúladiť zloženie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde s ustanoveniami zákona o DDS účinného od 1. januára 2014 najneskôr do 31. decembra 2014.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	145 707	363 152
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	191 760	89 140
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(36 172)	(155 518)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(14 886)	(28 308)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Pohľadávky za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	14 769 866	897 046
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	(8 938)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(15 633 094)	(3 752 664)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	(14 332)	(5 457)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 843)	(3 970)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(1 362)	(1 295)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(594 356)	(2 606 812)
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-predávky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	3 271 125	3 868 365
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(903 563)	(948 796)
23.	Závazky z výstupov z fondu a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	6 342	2 630
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)		
26.	Predávky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)		
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	2 373 904	2 922 199
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	17 592	7 210
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	1 797 140	322 597
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	756 441	509 583
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	2 553 581	832 180

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
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	2 553 581	832 180
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	2 553 581	832 180

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:

Ozna- čenie	Položka	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	25 197 191	18 663 390
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	648 620 645	497 562 361
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038847	0,037510
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	3 271 125	3 868 365
2.	Zisk alebo strata fondu	144 887	549 689
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	(903 563)	(948 796)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 512 449	3 469 258
A.	Čistý majetok na konci obdobia	27 709 640	22 132 648
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	709 268 925	573 860 586
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039068	0,038568

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

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

Cenné papiere (SA r. 2)

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

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	4 006 245	11 116 889
2.	Dlhopisy USD	-	2 708 079
	Spolu	4 006 245	13 824 968

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	-	-
6.	Do piatich rokov	4 006 245	9 778 626
7.	Nad päť rokov	-	1 338 263
	Spolu	4 006 245	11 116 889

Číslo riadku	2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	2 708 079
	Spolu	-	2 708 079

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 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	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	1 733 168
6.	Do piatich rokov	4 006 245	9 383 721
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	4 006 245	11 116 889

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	2 708 079
	Spolu	-	2 708 079

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
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	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	4 006 245	11 116 889
b.1.	nezaložené	4 006 245	11 116 889
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	4 006 245	11 116 889

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

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

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

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	21 175 008	10 665 214
	Spolu	21 175 008	10 665 214

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

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	4 208 995	-
2.	Do troch mesiacov	1 606 489	-
3.	Do šiestich mesiacov	7 475 137	1 003 948
4.	Do jedného roku	7 884 387	9 661 266
	Spolu	21 175 008	10 665 214

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	21 175 008	10 665 214
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	21 175 008	10 665 214

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
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	2 553 581	756 441
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	2 553 581	756 441
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 553 581	756 441

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 532 969	425 424
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet – súvaha	2 532 969	425 424
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 532 969	425 424

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	20 612	331 017
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet – súvaha	20 612	331 017
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	20 612	331 017

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
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	4 565	20 673
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	-	-
3.	Závazky voči spoločnosti – odplaty	3 619	2 173
	Spolu	8 184	22 846

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	-	14 332
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	14 332
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	14 332

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

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 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	757	736
2.	Daň vyberaná zrážkou	170	415
3.	Iné záväzky	-	1 362
	Spolu	927	2 513

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Príbežná 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	48	106
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	42 689	11 682
4.	Dlhové cenné papiere	31 379	233 103
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	74 116	244 891

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

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	32 860	345 520
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	32 860	345 520

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

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	143 086	54 390
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	143 086	54 390

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(134 098)	(35 071)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(134 098)	(35 071)
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(134 098)	(35 071)

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	66 938	99 447
2.	Ostatné výnosy	-	-
	Spolu	66 938	99 447

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

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(1 239)	(1 106)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(1 239)	(1 106)

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

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	-	2 991 599
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	-	2 991 599

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	-	-

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná 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.	-	4 565	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	3 619	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	4 006 245	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	4 617 118	-	Terminované účty
Celkom	8 623 363	8 184	

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

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

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

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

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	7 118	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	8 234	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(26 366)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(5 411)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Celkom	15 352	(31 777)	

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	10 237	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	23 926	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	100 882	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	51 139	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	35	Bankové poplatky
Celkom	34 163	152 056	

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

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

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). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde.

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
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 30. júnu 2015:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	4 006 245	-	-	4 006 245
Krátkodobé pohľadávky	4 208 995	1 606 489	15 359 524	-	-	-	21 175 008
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	2 553 581	-	-	-	-	-	2 553 581
Aktíva celkom	6 762 576	1 606 489	15 359 524	4 006 245	-	-	27 734 834
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	16 083	-	-	-	-	-	16 083
Závazky voči spoločnosti	8 184	-	-	-	-	-	8 184
Ostatné záväzky	927	-	-	-	-	-	927
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	27 709 640	27 709 640
Pasíva celkom	25 194	-	-	-	-	27 709 640	27 734 834
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2015	6 737 382	1 606 489	15 359 524	4 006 245	-	(27 709 640)	-

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

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

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

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

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

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

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

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	4 006 245	-	-	-	-	-	4 006 245
Krátkodobé pohľadávky	4 208 995	1 606 489	15 359 524	-	-	-	21 175 008
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	2 553 581	-	-	-	-	-	2 553 581
Aktíva celkom	6 762 576	1 606 489	15 359 524	4 006 245	-	-	27 734 834
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	16 083	-	-	-	-	-	16 083
Závazky voči spoločnosti	8 184	-	-	-	-	-	8 184
Ostatné záväzky	927	-	-	-	-	-	927
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	27 709 640	27 709 640
Pasíva celkom	25 194	-	-	-	-	27 709 640	27 734 834
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2015	6 737 382	1 606 489	15 359 524	4 006 245	-	(27 709 640)	-

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná 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 30. júnu 2015:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	4 006 245	-	4 006 245
Krátkodobé pohľadávky	21 175 008	-	21 175 008
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	2 532 969	20 612	2 553 581
Aktíva celkom	27 714 222	20 612	27 734 834
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	16 083	-	16 083
Závazky voči spoločnosti	8 184	-	8 184
Ostatné záväzky	927	-	927
Účty účastníkov	27 709 640	-	27 709 640
Pasíva celkom	27 734 834	-	27 734 834
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2015	(20 612)	20 612	-

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

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

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

Informácie o následných udalostiach

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

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 19. augusta 2015 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

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

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