

Polročná správa o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. 06. 2015

Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

NN Tatry – Sympatia d.d.s., a.s.



Dfo (HNS) 41-02

Strana 1/1

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

30.06.2015

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

Výnos fondu bol v sledovanom období ovplyvnený najmä vývojom výnosov vládnych, podnikových aj bankových dlhopisov denominovaných v EUR, a to slovenských ako aj európskych, spolu s úrokovými sadzbami peňažného trhu.

V úvode roka pokračovali výnosy dlhopisov v klesajúcom trende. Rovnako sme boli svedkami uľahovania rizikových prirážok. Obrat vo vývoji nastal v priebehu apríla. Nízka likvidita spolu s obavami z rastu cien v Eurozóne spôsobili hromadný nárast výnosov (pokles cien) na dlhopisových trhoch. Vysoká volatilita v priebehu apríla a mája bola hlavným dôvodom negatívnej výkonnosti fondu počas prvého polroka.

Svetová ekonomika zaznamenala v 1. štvrtroku 2015 spomalenie na 1% oproti 3%-nému rastu v posledných 2 rokoch. Spomalenie bolo najviditeľnejšie v USA a v rozvíjajúcich sa krajinách, naopak Eurozóne a sa v tomto smere darilo. Globálny rast v 2. štvrtroku 2015 vykázal len mierne zotavenie.

Reálne HDP v Eurozóne vzrástlo v 1. štvrtroku 2015 o 0,4% po 0,3%-nom raste v predchádzajúcom štvrtroku. Oživenie bolo ovplyvnené najmä podporou zo strany ECB v rámci programu kvantitatívneho uvoľňovania, ako aj nízkou cenou ropy a oslabením eura. Pretrvávajúca vysoká miera nezamestnanosti v EMÚ, zadĺženia verejného a súkromného sektora, obavy ohľadne možného odchodu Grécka z Eurozóny, tlmili investičnú aktivitu korporátneho sektora a oživenie tak bolo relatívne mierne.

Po spomalení ekonomiky v USA v 1. štvrtroku 2015 kvôli poklesu investičných výdavkov a slabému exportu, naznačili predstihové indikátory oživenie v 2. štvrtroku. Nízke ceny ropy, silný dolár ako aj výraznejšie zlepšenie v spotrebiteľskom sektore, brania rýchlejšiemu rastu ekonomiky.

Vývoj na dlhopisových trhoch bol ovplyvnený aj v prvej polovici roka 2015 najmä politikou centrálnych bank, kde dochádzalo k prehlbovaniu rozdielov v jej smerovaní medzi USA a Eurozónou. Americký FED naznačil, že je pripravený v prípade pokračujúceho zotavovania trhu práce a presvedčenia, že inflácia sa vráti k hranici 2%, začať s postupným zvyšovaním úrokových sadzieb. Na druhej strane, ECB ďalej uvoľňovala menovú politiku naštartovaním programu nákupu štátnych dlhopisov v objeme 60 miliárd EUR mesačne, ktorý ma trvať aspoň do septembra 2016, čo držalo úrokové sadzby a výnosy európskych dlhopisov na veľmi nízkych úrovniach. Investori v snahe participovať na klesajúcich výnosoch a rastúcich cenách hŕbne nakupovali od začiatku roka dlhopisy, čím ich ceny tlačili ešte vyššie a výnosy nadol. Výnos nemeckého 10-ročného štátneho dlhopisu klesol 20. apríla na nové historické minimum 0,07%. Po zverejnení pozitívnej inflácie v máji nastal obrat a investori začali dlhopisy vypredávať, v dôsledku čoho sa ich ceny prepadli a výnosy vyleteli nahor. Výnos nemeckého 10-ročného bundu poskočil o 0,93 % a rizikové prirážky ostatných európskych štátnych dlhopisov oproti bundu sa roziahli.

V nasledujúcom období by v Eurozóne, napriek obavám ohľadne bankrotu Grécka, malo pokračovať oživovanie rastu podporené predovšetkým uvoľnenou menovou politikou ECB a neutrálnou fiškálnou politikou. Dôležitými faktormi pre podporu ekonomiky, ktorých efekt však bude postupne vyprchávať, by mali byť nízke ceny ropy a slabé euro. Očakávame, že menová politika ECB ostane uvoľnená aj v druhej polovici roka 2015, čo by v prostredí mierneho rastu, nízkej inflácie a pretrvávajúceho silného dopytu inštitucionálnych investorov po dlhopisoch s vysokou kreditnou kvalitou malo zabrániť výraznejšiemu rastu výnosov v Eurozóne. Korekcia, ktorú sme na konci 2. štvrtroka na dlhopisových trhoch zaznamenali, podľa nás nepredstavuje zmenu trendu.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 838

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0404070003

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 zákona	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 zákona	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	77 258	82,5715
	§ 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 zákona	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	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 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	16 307	17,4285
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	93 565	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	301	0,3217
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	93 264	99,6783

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
040407003
Stav ku dňu
30.06.2015

Členenie podľa menového hľadiska

č. r.	Zostatková frakcia úrokových mier	Spolu		Akkie		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 %	redná hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja 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	23
1	Majetok denominovaný v EUR																							
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	4 790	5,1194															4 790	5,1194					
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	5 506	5,8847			1 006	1,0752											4 500	4,8093					
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	11 973	12,7965			4 956	5,2969											7 017	7,4996					
6	od 1 do 3 rokov vrátane	35 425	37,8614			35 425	37,8614																	
7	od 3 do 5 rokov vrátane	17 002	18,1713			17 002	18,1713																	
8	od 5 do 10 rokov vrátane	18 869	20,1667			18 869	20,1667																	
9	od 10 do 15 rokov vrátane																							
10	nad 15 rokov																							
11	nedefinované																							
12	CELKOM	93 565	100,0000			77 258	82,5715										16 307	17,4285						
13	Majetok denominovaný v USD																							
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																							
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
18	od 1 do 3 rokov vrátane																							
19	od 3 do 5 rokov vrátane																							
20	od 5 do 10 rokov vrátane																							
21	od 10 do 15 rokov vrátane																							
22	nad 15 rokov																							
23	nedefinované																							
24	CELKOM																							
25	Majetok denominovaný v CZK																							
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																							
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
30	od 1 do 3 rokov vrátane																							
31	od 3 do 5 rokov vrátane																							
32	od 5 do 10 rokov vrátane																							
33	od 10 do 15 rokov vrátane																							
34	nad 15 rokov																							
35	nedefinované																							
36	CELKOM																							
37	Majetok denominovaný v HUF																							
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																							
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
41	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
42	od 1 do 3 rokov vrátane																							
43	od 3 do 5 rokov vrátane																							
44	od 5 do 10 rokov vrátane																							
45	od 10 do 15 rokov vrátane																							
46	nad 15 rokov																							
47	nedefinované																							
48	CELKOM																							
49	Majetok denominovaný v PLN																							
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																							
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
54	od 1 do 3 rokov vrátane																							
55	od 3 do 5 rokov vrátane																							
56	od 5 do 10 rokov vrátane																							
57	od 10 do 15 rokov vrátane																							
58	nad 15 rokov																							
59	nedefinované																							
60	CELKOM																							
61	Majetok denominovaný v JPY																							
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																							
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
66	od 1 do 3 rokov vrátane																							
67	od 3 do 5 rokov vrátane																							
68	od 5 do 10 rokov vrátane																							
69	od 10 do 15 rokov vrátane																							
70	nad 15 rokov																							
71	nedefinované																							
72	CELKOM																							
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																							
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																							
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
78	od 1 do 3 rokov vrátane																							
79	od 3 do 5 rokov vrátane																							
80	od 5 do 10 rokov vrátane																							
81	od 10 do 15 rokov vrátane																							
82	nad 15 rokov																							
83	nedefinované																							
84	CELKOM																							

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
 Jana Gregorova
 Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:
 Jana Gregorova
 Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
 +421 2 59 313 838
 Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
 +421 2 59 313 838

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

0404070003

Stav ku dňu

30.06.2015

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov 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
59 614	11 846 097	29 502	30 112	1 927	4 314	5 079	6 218	6 628	6 889	25 663	2 896	50 144	9 470

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59 313 641

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59 313 641

Dfo (PAS) 42-02

Strana 1/1

Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

404070003

Stav ku dňu

30.06.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Záväzky	1	301
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	256
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	31
d)	derivátové operácie	5	0
e)	repoobchody	6	
f)	Ostatné záväzky	7	14
2.	Vlastné imanie	8	93 264
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	93 263
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	1
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	93 565

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Dfo (VVN) 43-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

404070003

Stav ku dňu

30.06.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	289
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	5
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	30
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	254
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	0
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	467
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	467
c)	nástrojov peňažného trhu	16	
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	19	-467
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	20	0
a)	swapy	21	
b)	forwardy	22	
c)	opcie	23	
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	24	
8.	Zisk/strata z devízových operácií	25	
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	26	
10.	Iné výnosy	27	286
11.	Iné náklady	28	41
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	29	
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	30	14
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	31	1
d)	poplatky obchodníkov s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	32	
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	33	23
f)	odplata auditorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	34	3
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	35	243
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	36	-176

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f. NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.

Stav ku dňu

30.6.2015

Výkaz aktív a pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2015	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	88 775	72 223	59 295
1.	Dlhopisy	2	77 258	58 215	59 295
a)	bez kupónov	3			998
b)	s kupónmi	4	77 258	58 215	58 297
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	11 500	14 000	
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	17	8	
6.	Obrátené repoobchody	11			
7.	Deriváty	12			
II.	Neinvestičný majetok	13	4 790	8 765	13 848
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	4 790	8 765	10 263
9.	Ostatný majetok	15			3 585
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	16	93 565	80 988	73 143
I.	Závazky	17	301	1 773	5 283
1.	Závazky voči bankám	18			
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	256	229	254
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti	20	31	33	70
4.	Závazky z derivátových operácií	21			
5.	Repoobchody	22			
6.	Ostatné záväzky	23	14	1 511	4 959
II.	Vlastné imanie	24	93 264	79 215	67 860
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	93 264	79 215	67 860
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	93 565	80 988	73 143

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2015	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	289	311	331
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3			
4./a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	-467	271	-120
5./b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5			
6./c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6			
7./d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	286	364	270
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	108	946	481
f.	Transakčné náklady	9			
g.	Bankové a iné poplatky	10	24	14	15
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	84	932	466
h.	Náklady na financovanie fondu	12	3	3	3
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	81	929	463
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	243	144	399
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	14	11	10
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	-176	774	54