



**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.**  
**Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

**30. jún 2014**

**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., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

**Úvod**

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. za prvý polrok 2014 (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-DVDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

## 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., Dôchodkový výplatný d.d.f.

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

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

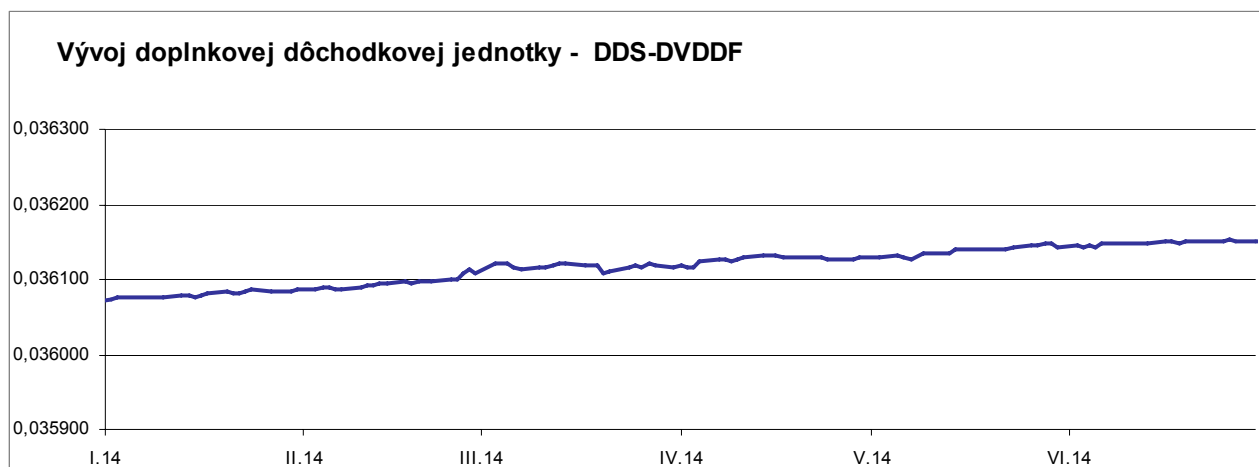
#### Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-DVDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“), ktorá v priebehu prvého polroku opätovne znížila kľúčovú úrokovú sadzbu o 0,10 % na úroveň 0,15 %. Toto zníženie sa prejavilo len miernym poklesom úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, keďže tieto úrokové sadzby sú už aj tak na veľmi nízkych nominálnych úrovniach. Prebytok likvidity je naďalej cítiť na krátkej strane výnosovej krivky, čo sa priamo odráža na výške úrokových sadzieb ponúkaných bankami na úložkách, od ktorých sa pomerne výrazne odvíja výnos fondu.

#### Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti neočakáva žiadne zvýšenie kľúčovej úrokovej sadzby, skôr naopak, v súvislosti so slabým rastom ekonomiky, ktorý zaostáva za očakávaniami, trh očakáva ďalšie kvantitatívne uvoľňovanie monetárnej politiky v podobe priamych nákupov dlhopisov. Súčasná nízka úroková sadzba by týmto krokom mohli ísť ešte nižšie najmä na krátkej strane výnosovej krivky.

#### 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 poberateľov dávok

Informácie o vývoji počtu poberateľov dávok 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., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

**d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	<b>1</b>	<b>62</b>
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	41
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	8
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	13
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>8</b>	<b>19 777</b>
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	-
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	19 777
<b>3.</b>	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom</b>	<b>11</b>	<b>19 839</b>

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

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

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

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

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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>1</b>	<b>92</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	32
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	60
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
<b>2.</b>	<b>Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	<b>7</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi</b>	<b>8</b>	<b>90</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	90
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi</b>	<b>13</b>	<b>(76)</b>
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(76)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	<b>18</b>	<b>14</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z derivátových operácií</b>	<b>19</b>	<b>-</b>
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z devízových operácií</b>	<b>24</b>	<b>-</b>
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z predaja iného majetku</b>	<b>25</b>	<b>-</b>
<b>10.</b>	<b>Iné výnosy</b>	<b>26</b>	<b>-</b>
<b>11.</b>	<b>Iné náklady</b>	<b>27</b>	<b>(12)</b>
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	-
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(3)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(8)
d)	poplatky obchodníkov 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	(1)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
<b>12.</b>	<b>Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde</b>	<b>34</b>	<b>(50)</b>
<b>13.</b>	<b>Zisk/strata za účtovné obdobie</b>	<b>35</b>	<b>44</b>

**f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2014**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2014 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., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2014	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2013	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2012
a	b	c	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b>	<b>1</b>	<b>19 414</b>	<b>17 421</b>	<b>13 902</b>
1.	Dlhopisy	2	7 171	6 279	4 888
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	7 171	6 279	4 888
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7	-	-	-
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	10 689	9 615	9 014
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	1 554	1 527	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	<b>13</b>	<b>425</b>	<b>472</b>	<b>1 617</b>
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	425	472	1 617
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	<b>Aktiva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu</b>	<b>16</b>	<b>19 839</b>	<b>17 893</b>	<b>15 519</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	<b>17</b>	<b>62</b>	<b>58</b>	<b>44</b>
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	41	41	25
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	8	7	13
4.	Závazky z derivátových operácií	21	-	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	13	10	6
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>24</b>	<b>19 777</b>	<b>17 835</b>	<b>15 475</b>
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	19 777	17 835	15 475
	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu</b>	<b>26</b>	<b>19 839</b>	<b>17 893</b>	<b>15 519</b>

**Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2014	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2013	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2012
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	92	105	131
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	14	(20)	68
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	-	-	-
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	-	-	-
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	-	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>8</b>	<b>106</b>	<b>85</b>	<b>199</b>
f.	Transakčné náklady	9	(1)	(1)	(1)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(8)	(8)	(7)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>11</b>	<b>97</b>	<b>76</b>	<b>191</b>
h.	Náklady na financovanie fondu	12	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde</b>	<b>13</b>	<b>97</b>	<b>76</b>	<b>191</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(50)	(49)	(80)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(3)	(3)	(2)
<b>IV.</b>	<b>Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu</b>	<b>16</b>	<b>44</b>	<b>24</b>	<b>109</b>

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

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

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

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

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu poberateľov dávok

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

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

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

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

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

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

**Príloha č. 1**

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

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

**30. jún 2014**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2014.



Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2014

## 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	7 171	36,1460
	§ 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	Spĺňajúce 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 nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	11 114	56,0210
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	1 554	7,8331
<b>Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>			23	19 839	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	62	0,3125
<b>Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>			25	19 777	99,6875

## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fond:

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2014

## Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	<b>CELKOM</b>	<b>19 839</b>	<b>100,0000</b>			<b>7 171</b>	<b>36,1460</b>									<b>11 114,00</b>	<b>56,0210</b>					<b>1 554</b>	<b>7,8331</b>
2	GESKOSLOVENSKA OBCHODNA BANKA A.S.	3 593	18,1108			414	2,0868									3 179,00	16,0240						
3	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	1 402	7,0669			1 402	7,0669																
4	TATRA BANKA A.S.	6 920	34,8808			3 225	16,2559									2 141,00	10,7919					1 554	7,8331
5	VSEOBECNA UVEROVA BANKA A.S.	4 477	22,5667			985	4,9650									3 492,00	17,6017						
6	SLOVENSKA SPORITELNA A.S.	3 447	17,3749			1 145	5,7715									2 302,00	11,6034						



## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2014

## Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akie		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	19 839	100,00			7 171	36,1460									11 114	56,0210					1 554	7,8331
1b	Nečlenské štáty		0,00																				
1	<b>CELKOM</b>	<b>19 839</b>	<b>100,00</b>			<b>7 171</b>	<b>36,1460</b>									<b>11 114</b>	<b>56,0210</b>					<b>1 554</b>	<b>7,8331</b>
2	SK	19 839	100,00			7 171	36,1460									11 114	56,0210					1 554	7,8331

## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

**2411060012**

Stav ku dňu

**30.06.2014**

## Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	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	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	<b>Majetok denominovaný v EUR</b>																							
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	2 828	14,2548			1 402	7,0669									1 426	7,1879							
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	704	3,5486													704	3,5486							
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	2 738	13,8011													2 738	13,8011							
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	11 439	57,6592			3 639	18,3427									6 246	31,4834						1 554	7,8331
6	od 1 do 3 rokov vrátane	985	4,9650			985	4,9650																	
7	od 3 do 5 rokov vrátane	1 145	5,7715			1 145	5,7715																	
8	od 5 do 10 rokov vrátane																							
9	od 10 do 15 rokov vrátane																							
10	nad 15 rokov																							
11	nedefinované																							
12	<b>CELKOM</b>	<b>19 839</b>	<b>100,0000</b>			<b>7 171</b>	<b>36,1460</b>									<b>11 114</b>	<b>56,0210</b>						<b>1 554</b>	<b>7,8331</b>
13	<b>Majetok denominovaný v USD</b>																							
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	<b>CELKOM</b>																							
25	<b>Majetok denominovaný v CZK</b>																							
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	<b>CELKOM</b>																							
37	<b>Majetok denominovaný v HUF</b>																							
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																							



**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., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

**Príloha č. 2**

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

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

**30. jún 2014**

Hlásenie o vývoji počtu poberateľov dávok k 30. júnu 2014.

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

## Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2014

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
12 604	5 536 943	6 307	6 297	0	0	0	0	0	433	6 867	5 304	12 461	143



**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., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

**Príloha č. 3**

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

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

**30. jún 2014**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2014.



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

**Priebežná účtovná závierka za obdobie  
od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**

**OBSAH**

1.	Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu .....	3
2.	Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu .....	6
2.A.	Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde .....	6
	<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje .....</i>	6
	Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu .....	6
	<i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.....</i>	7
	<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.....</i>	7
2.B.	Použité účtovné zásady a účtovné metódy .....	8
	<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu .....</i>	8
	<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky .....</i>	8
	<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>	8
	<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>	8
	<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu .....</i>	9
	<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok .....</i>	9
	<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv .....</i>	9
	<i>Doplňujúce informácie .....</i>	10
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>	13
	<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5).....</i>	14
	<i>Dlhodobé pohľadávky (SA r. 6).....</i>	14
	<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9) .....</i>	15
	<i>Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3) .....</i>	15
	<i>Ostatné záväzky (SP r. 7) .....</i>	15
	<i>Výnosy z úrokov (V r. 1).....</i>	16
	<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.).....</i>	16
	<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i).....</i>	16
2.F.	Iné aktíva a iné pasíva .....	17
2.G.	Ostatné poznámky.....	17
	<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami .....</i>	17
	<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	18
	<i>Informácie o následných udalostiach .....</i>	20

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu**

ÚČ FOND

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

k 30. júnu 2014

**Daňové identifikačné číslo**

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

**Účtovná závierka**

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

zostavená  
 schválená

**Zostavená za obdobie**

mesiac	rok
od 0 1	2 0 1 4
do 0 6	2 0 1 4

**IČO**

3 6 2 9 1 1 1 1

**SK NACE**

.

(vyznačí sa x)

**Bezprostredne predchádzajúce obdobie**

mesiac	rok
od 0 1	2 0 1 3
do 1 2	2 0 1 3

**Priložené súčasti účtovnej závierky**

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)  
 (vyznačí sa )

**Obchodné meno (názov) správovskej spoločnosti**

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

**Názov spravovaného fondu**

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

**Sídlo správovskej 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


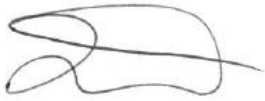
Telefónne číslo

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 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správovskej spoločnosti:   
Schválené dňa:	

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>19 413 734</b>	<b>18 829 952</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	7 170 941	6 322 177
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	7 170 941	6 322 177
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	10 688 733	10 977 100
a)	krátkodobé vklady v bankách	10 688 733	10 977 100
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	1 554 060	1 530 675
a)	dlhodobé vklady v bankách	1 554 060	1 530 675
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>425 739</b>	<b>670 421</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	425 739	670 421
10.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>19 839 473</b>	<b>19 500 373</b>
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>62 819</b>	<b>53 418</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	41 321	32 491
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	8 293	8 016
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	13 205	12 911
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>19 776 654</b>	<b>19 446 955</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	19 776 654	19 446 955
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	44 498	45 750
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>19 839 473</b>	<b>19 500 373</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	91 980	105 328
1.1.	úroky	91 980	105 328
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	14 459	(20 497)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>106 439</b>	<b>84 831</b>
h.	Transakčné náklady	(978)	(734)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(7 436)	(7 676)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>98 025</b>	<b>76 421</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>98 025</b>	<b>76 421</b>
k.	Náklady na	(50 058)	(49 269)
k.1.	odplatu za správu fondu	(50 058)	(43 881)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	(5 388)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(3 469)	(3 041)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>44 498</b>	<b>24 111</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme alebo podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom o DDS nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2014:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2014:

<b>Dozorná rada</b>	
Predseda:	Ing. Igor Vida
Členovia:	Ing. Miroslav Uličný
	Mgr. Michal Liday



## **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 2014, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014, 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 účtovnej 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 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 30. júna 2013.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **1. Cenné papiere**

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

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

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

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

## 2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t. j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2014 ani k 31. decembru 2013 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

## 3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

## 4. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

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

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

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

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

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

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 2014 a k 31. decembru 2013 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

***Doplňujúce informácie***

• *Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárovi*

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za správu. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje 0,0415 % 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 0,0290 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

• *Informácie o účtovaní na osobných účtoch poberateľov dávok*

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

• *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 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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

		<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
	<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>		
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	134 563	145 865
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	104 333	179 516
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(53 528)	(52 311)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	1 638	(5 307)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	20 672 108	19 793 507
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(21 388 346)	(22 078 231)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(8 414)	(8 411)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(1 068)	(1 664)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(538 714)</b>	<b>(2 027 036)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	5 872 772	5 856 597
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(5 587 571)	(4 753 193)
23.	Závazky z výstupov z fondova záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	8 831	8 801
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>294 032</b>	<b>1 112 205</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>(244 682)</b>	<b>(914 831)</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>670 421</b>	<b>1 387 155</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>425 739</b>	<b>472 324</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Príbežná účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 30. júnu 2014 a k 30. júnu 2013:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	425 739	472 324
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
<b>Spolu</b>	<b>425 739</b>	<b>472 324</b>

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2014 a k 30. júnu 2013:

<i>Označenie</i>	<i>Položka</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>19 446 955</b>	<b>16 707 594</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	472 326 159	464 406 210
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,041173	0,035976
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	5 872 772	5 856 597
2.	Zisk alebo strata fondu	44 498	24 111
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	(5 587 571)	(4 753 193)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>329 699</b>	<b>1 127 515</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>19 776 654</b>	<b>17 835 109</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	547 057 213	495 053 934
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,036151	0,036027

Pohyby na osobných účtoch poberateľov k 30. júnu 2014 a k 30. júnu 2013:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Stav na začiatku obdobia	18 937 957	16 244 346
Prírastky na osobných účtoch	5 872 772	5 856 597
Úbytky na osobných účtoch	(5 587 571)	(4 753 193)
<b>Stav ku koncu obdobia</b>	<b>19 223 158</b>	<b>17 347 750</b>

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje majetok poberateľov dávok prevedený z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje najmä dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a podiel poberateľov dávky na výnosoch z investovania majetku doplnkového dôchodkového fondu.

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**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 2014 a k 31. decembru 2013:

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	7 170 941	6 322 177
	<b>Spolu</b>	<b>7 170 941</b>	<b>6 322 177</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	3 225 001	1 622 725
6.	Do piatich rokov	2 543 848	1 040 696
7.	Nad päť rokov	1 402 092	3 658 756
	<b>Spolu</b>	<b>7 170 941</b>	<b>6 322 177</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

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	-	522 105
3.	Do šiestich mesiacov	-	1 192 245
4.	Do jedného roku	5 040 583	-
5.	Do dvoch rokov	-	3 449 512
6.	Do piatich rokov	2 130 358	1 158 315
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>7 170 941</b>	<b>6 322 177</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

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	7 170 941	6 322 177
b.1.	nezaložené	7 170 941	6 322 177
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>7 170 941</b>	<b>6 322 177</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)**

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch. Štruktúra položky k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 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	400 013	1 700 163
2.	Do troch mesiacov	600 024	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	9 688 696	9 276 937
	<b>Spolu</b>	<b>10 688 733</b>	<b>10 977 100</b>

Štruktúra položky k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 000 037	3 134 685
2.	Do troch mesiacov	704 247	1 392 214
3.	Do šiestich mesiacov	2 738 629	3 018 852
4.	Do jedného roku	6 245 820	3 431 349
	<b>Spolu</b>	<b>10 688 733</b>	<b>10 977 100</b>

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	10 688 733	10 977 100
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	10 688 733	10 977 100

**Dlhodobé pohľadávky (SA r. 6)**

Štruktúra položky k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	6.I.Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	1 554 060	1 530 675
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 554 060</b>	<b>1 530 675</b>

Štruktúra položky k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	6.II.Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	1 530 675
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	1 554 060	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 554 060</b>	<b>1 530 675</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	6.III.EUR Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 554 060	1 530 675
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 554 060	1 530 675

**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 2014 a k 31. decembru 2013:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	425 739	670 421
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	425 739	670 421
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>425 739</b>	<b>670 421</b>

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

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

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 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	8 293	8 016
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>8 293</b>	<b>8 016</b>

**Ostatné záväzky (SP r. 7)**

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	572	571
2.	Daň vyberaná zrážkou	12 633	11 272
3.	Iné záväzky	-	1 068
	<b>Spolu</b>	<b>13 205</b>	<b>12 911</b>

K 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Výnosy z úrokov (V r. 1)**

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

<b>Číslo riadku</b>	<b>1.1. Úroky</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Bežné účty	79	283
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	31 870	50 120
4.	Dlhové cenné papiere	60 031	54 925
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>91 980</b>	<b>105 328</b>

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

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

<b>Číslo riadku</b>	<b>4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	14 459	(20 497)
4.	Podielové listy	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>14 459</b>	<b>(20 497)</b>

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

<b>Číslo riadku</b>	<b>i. Bankové poplatky a iné poplatky</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Bankové poplatky	(7 436)	(7 676)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(7 436)</b>	<b>(7 676)</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**2.F. Iné aktíva a iné pasíva**

K 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 doplnková dôchodková spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala iné aktíva a iné pasíva.

**2.G. Ostatné poznámky**

**Informácie o transakciách so spriaznenými stranami**

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 30. júnu 2014:

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Aktíva</b>	<b>Pasíva</b>	<b>Popis</b>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	8 293	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	3 225 001	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	3 695 531	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	97	-	Bežné účty
<b>Celkom</b>	<b>6 920 629</b>	<b>8 293</b>	

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

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Aktíva</b>	<b>Pasíva</b>	<b>Popis</b>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	8 016	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	1 622 725	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	3 285 538	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	134	-	Bežné účty
<b>Celkom</b>	<b>4 908 397</b>	<b>8 016</b>	

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

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

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Tatra banka, a.s.	9 994	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	14 658	-	Operácie s cennými papiermi
Tatra banka, a.s.	-	(37)	Bankové poplatky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(50 058)	Odplata za správu
<b>Celkom</b>	<b>24 652</b>	<b>(50 095)</b>	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2013:

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Tatra banka, a.s.	14 662	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	5 787	-	Operácie s cennými papiermi
Tatra banka, a.s.	-	(27)	Bankové poplatky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(43 881)	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(5 388)	Odplata za zhodnotenie majetku
<b>Celkom</b>	<b>20 449</b>	<b>(49 296)</b>	

### **Informácie o riadení rizík**

V období od 1. januára 2014 do 30. júna 2014 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu fondu a informačného prospektu fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku vo fonde. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku vo fonde vystavená úrokovému a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vo fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov vo fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

*Úrokové riziko* je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku vo fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde je riadenie priemernej modifikovanej durácie majetku (ďalej len „PMD“) v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku vo fonde. PMD majetku vo fonde je najviac 2 roky.

*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 vo fonde obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto finančných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika investičného 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, a.s.). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom finančných nástrojov do 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., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2014:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	-	5 040 583	2 130 358	-	-	7 170 941
Krátkodobé pohľadávky	1 000 037	704 246	8 984 450	-	-	-	10 688 733
Dlhodobé pohľadávky	-	-	1 554 060	-	-	-	1 554 060
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	425 739	-	-	-	-	-	425 739
<b>Aktíva celkom</b>	<b>1 425 776</b>	<b>704 246</b>	<b>15 579 093</b>	<b>2 130 358</b>	-	-	<b>19 839 473</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	41 321	-	-	-	-	-	41 321
Závazky voči spoločnosti	8 293	-	-	-	-	-	8 293
Ostatné záväzky	13 205	-	-	-	-	-	13 205
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	19 776 654	19 776 654
<b>Pasíva celkom</b>	<b>62 819</b>	-	-	-	-	<b>19 776 654</b>	<b>19 839 473</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014</b>	<b>1 362 957</b>	<b>704 246</b>	<b>15 579 093</b>	<b>2 130 358</b>	-	<b>(19 776 654)</b>	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	522 105	1 192 245	4 607 827	-	-	6 322 177
Krátkodobé pohľadávky	3 134 685	1 392 214	6 450 201	-	-	-	10 977 100
Dlhodobé pohľadávky	-	1 530 675	-	-	-	-	1 530 675
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	670 421	-	-	-	-	-	670 421
<b>Aktíva celkom</b>	<b>3 805 106</b>	<b>3 444 994</b>	<b>7 642 446</b>	<b>4 607 827</b>	-	-	<b>19 500 373</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	32 491	-	-	-	-	-	32 491
Závazky voči spoločnosti	8 016	-	-	-	-	-	8 016
Ostatné záväzky	12 911	-	-	-	-	-	12 911
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	19 446 955	19 446 955
<b>Pasíva celkom</b>	<b>53 418</b>	-	-	-	-	<b>19 446 955</b>	<b>19 500 373</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013</b>	<b>3 751 688</b>	<b>3 444 994</b>	<b>7 642 446</b>	<b>4 607 827</b>	-	<b>(19 446 955)</b>	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2014:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	1 402 092	-	3 638 491	2 130 358	-	-	7 170 941
Krátkodobé pohľadávky	1 000 037	704 246	8 984 450	-	-	-	10 688 733
Dlhodobé pohľadávky	-	-	1 554 060	-	-	-	1 554 060
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	425 739	-	-	-	-	-	425 739
<b>Aktíva celkom</b>	<b>2 827 868</b>	<b>704 246</b>	<b>14 177 001</b>	<b>2 130 358</b>	-	-	<b>19 839 473</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	41 321	-	-	-	-	-	41 321
Závazky voči spoločnosti	8 293	-	-	-	-	-	8 293
Ostatné záväzky	13 205	-	-	-	-	-	13 205
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	19 776 654	19 776 654
<b>Pasíva celkom</b>	<b>62 819</b>	-	-	-	-	<b>19 776 654</b>	<b>19 839 473</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014</b>	<b>2 765 049</b>	<b>704 246</b>	<b>14 177 001</b>	<b>2 130 358</b>	-	<b>(19 776 654)</b>	-

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2013:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	1 400 686	522 105	1 192 245	3 207 141	-	-	6 322 177
Krátkodobé pohľadávky	2 200 325	2 229 756	6 547 019	-	-	-	10 977 100
Dlhodobé pohľadávky	-	-	1 530 675	-	-	-	1 530 675
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	670 421	-	-	-	-	-	670 421
<b>Aktíva celkom</b>	<b>4 271 432</b>	<b>2 751 861</b>	<b>9 269 939</b>	<b>3 207 141</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 500 373</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	32 491	-	-	-	-	-	32 491
Závazky voči spoločnosti	8 016	-	-	-	-	-	8 016
Ostatné záväzky	12 911	-	-	-	-	-	12 911
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	19 446 955	19 446 955
<b>Pasíva celkom</b>	<b>53 418</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 446 955</b>	<b>19 500 373</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013</b>	<b>4 218 014</b>	<b>2 751 861</b>	<b>9 269 939</b>	<b>3 207 141</b>	<b>-</b>	<b>(19 446 955)</b>	<b>-</b>

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

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

**Informácie o následných udalostiach**

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

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 19. augusta 2014 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 aktíva  
SP = súvaha pasíva