



**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.,  
Rastový príspevkový d.d.f.**

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

**30. jún 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., Rastový príspevkový d.d.f.**

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

**Úvod**

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový 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-RPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

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

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

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

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

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

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

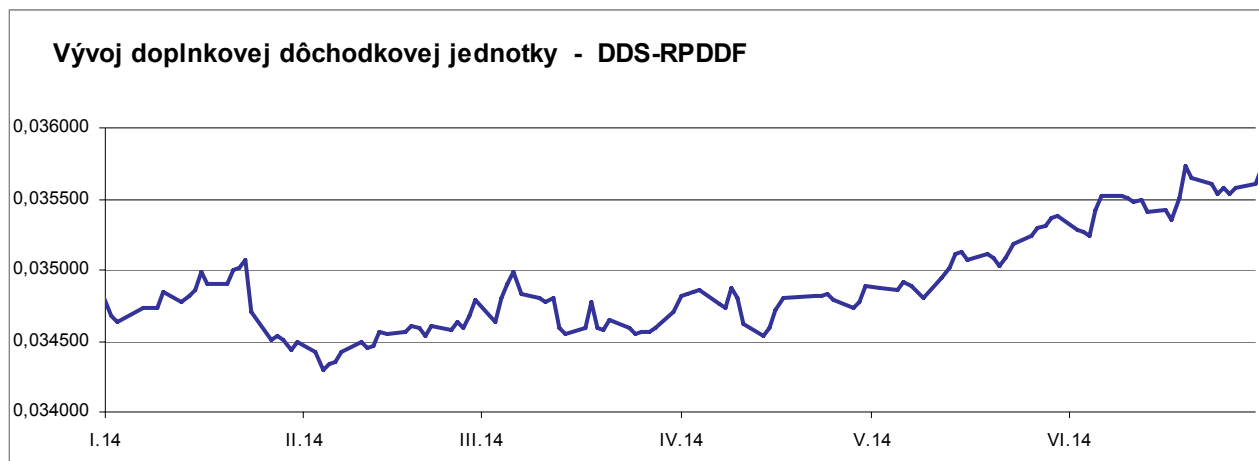
#### Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-RPDDF, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadziieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj úrokových sadziieb 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 sadziieb na medzibankovom trhu, keďže tieto úrokové sadzby sú už aj tak na veľmi nízkych nominálnych úrovniach. Dlhá strana dlhopisovej krivky výrazne poklesla v prvom polroku pod tlakom horších makroekonomických správ z Eurozóny, ktorej hospodársky rast naďalej zaostáva za očakávaniami. Globálne akciové trhy pokračovali vo svojom predchádzajúcom rastovom trende, keď narástli o približne 5 %. Značné oživenie možno vidieť hlavne na indexoch rozvíjajúcich sa trhov, ktoré od februára 2014 výkonnostne predčili indexy vyspelých trhov.

#### 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, trhy očakávajú 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. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu možný presun toku likvidity z peňažných a dlhopisových trhov, ktoré sa v prostredí nízkych sadziieb dostali pod tlak v dôsledku slabej výkonnosti.

#### Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



### b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

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

### c) Informácie o vývoji počtu účastníkov

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

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

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

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

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

**d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	<b>1</b>	<b>229</b>
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	17
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	165
d)	derivátové operácie	5	45
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	2
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>8</b>	<b>68 021</b>
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	68 021
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
<b>3.</b>	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom</b>	<b>11</b>	<b>68 250</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., Rastový príspevkový d.d.f.**

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

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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>1</b>	<b>120</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	45
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	75
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>128</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi</b>	<b>8</b>	<b>10 102</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	232
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	415
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	9 455
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi</b>	<b>13</b>	<b>(8 962)</b>
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	(228)
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(233)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(8 501)
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	<b>18</b>	<b>1 140</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z derivátových operácií</b>	<b>19</b>	<b>169</b>
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	169
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z devízových operácií</b>	<b>24</b>	<b>339</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>378</b>
<b>11.</b>	<b>Iné náklady</b>	<b>27</b>	<b>(99)</b>
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	(25)
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(11)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(28)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	(31)
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(4)
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>(642)</b>
<b>13.</b>	<b>Zisk/strata za účtovné obdobie</b>	<b>35</b>	<b>1 533</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 FONDE****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.**

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

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

Oz nač enie	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>62 001</b>	<b>49 844</b>	<b>42 703</b>
1.	Dlhopisy	2	5 439	12 112	6 152
a)	bez kupónov	3	-	-	6 152
b)	s kupónmi	4	5 439	12 112	-
2.	Akcie	5	3 309	-	-
3.	Podielové listy	6	41 983	24 485	32 455
a)	otvorených podielových fondov	7	41 983	24 485	32 455
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	10 845	13 059	4 087
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	425	188	9
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	<b>13</b>	<b>6 249</b>	<b>9 289</b>	<b>9 489</b>
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	6 244	9 284	9 484
9.	Ostatný majetok	15	5	5	5
	<b>Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu</b>	<b>16</b>	<b>68 250</b>	<b>59 133</b>	<b>52 192</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	<b>17</b>	<b>229</b>	<b>276</b>	<b>1 894</b>
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	17	25	21
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	165	119	104
4.	Závazky z derivátových operácií	21	45	130	1 056
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	2	2	713
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>24</b>	<b>68 021</b>	<b>58 857</b>	<b>50 298</b>
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	68 021	58 857	50 298
	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu</b>	<b>26</b>	<b>68 250</b>	<b>59 133</b>	<b>52 192</b>

**Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu**

Oz nač enie	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	120	98	183
2.	Výnosy z podielových listov	2	128	89	87
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	1 140	809	201
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	339	277	695
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	169	(792)	(768)
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	378	448	466
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>8</b>	<b>2 274</b>	<b>929</b>	<b>864</b>
f.	Transakčné náklady	9	(62)	(37)	(14)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(2)	(2)	(1)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>11</b>	<b>2 210</b>	<b>890</b>	<b>849</b>
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(24)	(20)	(14)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde</b>	<b>13</b>	<b>2 186</b>	<b>870</b>	<b>835</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(642)	(760)	(517)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(11)	(10)	(9)
<b>IV.</b>	<b>Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu</b>	<b>16</b>	<b>1 533</b>	<b>100</b>	<b>309</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., Rastový príspevkový d.d.f.**

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

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

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

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

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

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

**Príloha č. 1**

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

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

**30. jún 2014**

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



## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

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	3 309	4,8484
	§ 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	5 439	7,9692
	§ 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	40 291	59,0344
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	1 691	2,4777
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	17 089	25,0388
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	426	0,6242
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21	5	0,0073
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22		
<b>Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>			23	68 250	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	229	0,3355
<b>Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>			25	68 021	99,6645



## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.Ľ

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2014

## Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektory klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1.00	2	3.00	4	5.00	6	7	8	9.00	10	11	12	13.00	14	15.00	16	17.00	18	19	20	21	22
1	<b>CELKOM</b>	<b>68 250,00</b>	<b>100,0000</b>	<b>3 309,00</b>	<b>4,8484</b>	<b>5 439,00</b>	<b>7,9692</b>			<b>40 291,00</b>	<b>59,0344</b>			<b>1 691,00</b>	<b>2,4777</b>	<b>17 089,00</b>	<b>25,0388</b>	<b>426,00</b>	<b>0,6242</b>	<b>5</b>	<b>0,0073</b>		
2	641	21 173,00	31,0227			3 658,00	5,3597									17 089,00	25,0388	426,00	0,6242				
3	841	0,00																					
4	649	47 077,00	68,9773	3 309,00	4,8484	1 781,00	2,6095			40 291,00	59,0344			1 691,00	2,4777					5,0000	0,0073		



## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

**2411060011**

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	3 240	4,7473													3 204	4,6945	36			0,0528				
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	1 109	1,6249													1 109	1,6249								
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane																								
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																								
6	od 1 do 3 rokov vrátane	1 524	2,2330			1 524	2,2330																		
7	od 3 do 5 rokov vrátane	2 134	3,1267			2 134	3,1267																		
8	od 5 do 10 rokov vrátane																								
9	od 10 do 15 rokov vrátane																								
10	nad 15 rokov																								
11	nedefinované	24 160	35,3993							22 464	32,9143			1 691	2,4777							5	0,0073		
12	<b>CELKOM</b>	<b>32 167</b>	<b>47,1311</b>			<b>3 658</b>	<b>5,3597</b>			<b>22 464</b>	<b>32,9143</b>			<b>1 691</b>	<b>2,4777</b>	<b>4 313</b>	<b>6,3194</b>	<b>36</b>		<b>0,0528</b>	<b>5</b>	<b>0,0073</b>			
13	<b>Majetok denominovaný v USD</b>																								
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	3 430	5,0256													3 040	4,4542	390			0,5714				
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane	9 736	14,2652												9 736	14,2652									
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	1 781	2,6095			1 781	2,6095																		
21	od 10 do 15 rokov vrátane																								
22	nad 15 rokov																								
23	nedefinované	21 136	30,9685	3 309	4,8484					17 827	26,1202														
24	<b>CELKOM</b>	<b>36 083</b>	<b>52,8689</b>	<b>3 309</b>	<b>4,8484</b>	<b>1 781</b>	<b>2,6095</b>			<b>17 827</b>	<b>26,1202</b>					<b>12 776</b>	<b>18,7194</b>	<b>390</b>		<b>0,5714</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., Rastový príspevkový d.d.f.**

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

**Príloha č. 2**

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

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

**30. jún 2014**

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov 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., Rastový príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060011

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
48 047	6 802 934	27 256	20 791	2 953	9 933	11 882	9 911	6 061	3 874	3 252	181	30 796	17 251



**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., Rastový príspevkový d.d.f.**

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

**Príloha č. 3**

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

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

**30. jún 2014**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2014.



**Doplnková dôchodková spoločnosť  
Tatra banky, a.s.,  
Rastový príspevkový 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.	Použitie účtovnej 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, r. 3 a r. 4).....</i>	13
	<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5).....</i>	15
	<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7).....</i>	17
	<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9) .....</i>	17
	<i>Ostatný majetok (SA r. 10).....</i>	18
	<i>Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3) .....</i>	18
	<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4).....</i>	19
	<i>Ostatné záväzky (SP r. 7) .....</i>	19
	<i>Výnosy z úrokov (V r. 1).....</i>	19
	<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2) .....</i>	20
	<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.) .....</i>	20
	<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.).....</i>	21
	<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.).....</i>	21
	<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.) .....</i>	21
	<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.).....</i>	22
2.F.	Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach .....	22
2.G.	Ostatné poznámky .....	23
	<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami .....</i>	23
	<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	24
	<i>Informácie o následných udalostiach .....</i>	26

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.**  
**Príbežná 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

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

zostavená  
 schválená

od  
do

Zostavená za obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 1 4
0 6	2 0 1 4

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

. . . . .

(vyznačí sa x)

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

od	mesiac	rok
0 1	1 2	2 0 1 3
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) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

R a s t o v ý p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a


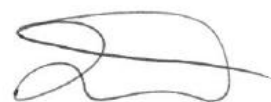
Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 19. augusta 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:   
Schválené dňa:	



















































