



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

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

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

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

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

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

**Úvod**

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017, za prvý polrok 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-ZPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

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

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

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

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

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

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

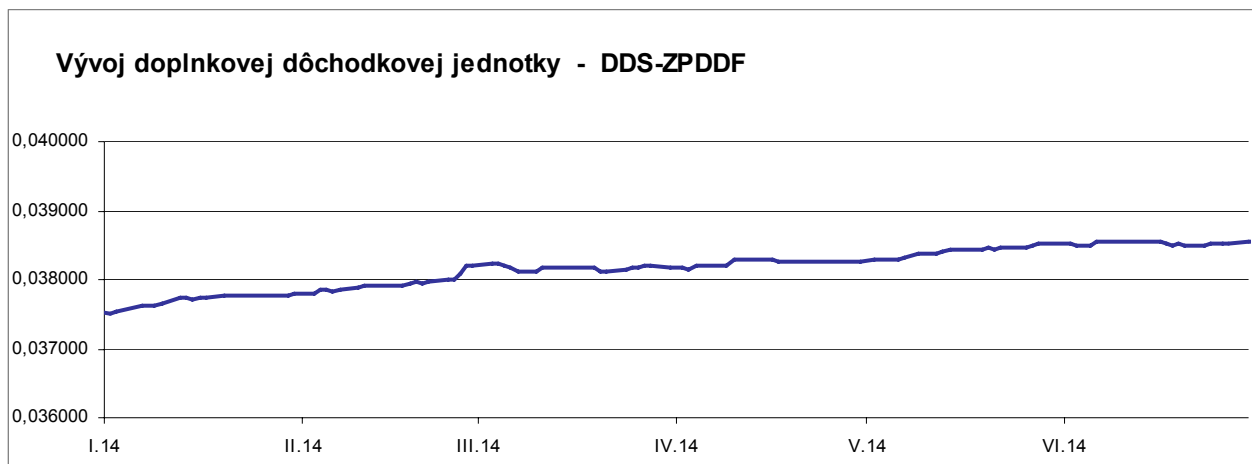
#### Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-ZPDDF, 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. Dlhá strana dlhopisovej krivky výrazne poklesla v prvom polroku pod tlakom horších makroekonomických správ z Eurozóny, ktorej hospodársky rast naďalej zaostáva za očakávaniami.

#### 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. Súčasnú nízku úrokovú sadzbu 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 účastníkov

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

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

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**

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

**d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	<b>1</b>	<b>34</b>
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	11
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	22
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	1
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>8</b>	<b>22 133</b>
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	22 133
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
<b>3.</b>	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom</b>	<b>11</b>	<b>22 167</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 FONDĚ****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**

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

**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>245</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	12
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	233
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>943</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	943
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>(598)</b>
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(598)
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>345</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z derivátových operácií</b>	<b>19</b>	<b>(35)</b>
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	(35)
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z devízových operácií</b>	<b>24</b>	<b>54</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>99</b>
<b>11.</b>	<b>Iné náklady</b>	<b>27</b>	<b>(6)</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	(1)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(2)
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>(152)</b>
<b>13.</b>	<b>Zisk/strata za účtovné obdobie</b>	<b>35</b>	<b>550</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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**

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

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

Oz nač eni e	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 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>21 335</b>	<b>15 973</b>	<b>10 740</b>
1.	Dlhopisy	2	16 581	12 498	7 033
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	16 581	12 498	7 033
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	-	171	491
a)	otvorených podielových fondov	7	-	171	491
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	4 718	3 300	3 216
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	36	4	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	<b>13</b>	<b>8 32</b>	<b>1 232</b>	<b>2 311</b>
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	832	1 232	2 311
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	<b>Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu</b>	<b>16</b>	<b>22 167</b>	<b>17 205</b>	<b>13 051</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	<b>17</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>78</b>
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	11	9	8
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	22	22	16
4.	Závazky z derivátových operácií	21	-	2	54
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	1	1	-
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>24</b>	<b>22 133</b>	<b>17 171</b>	<b>12 973</b>
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	22 133	17 171	12 973
	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu</b>	<b>26</b>	<b>22 167</b>	<b>17 205</b>	<b>13 051</b>

**Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu**

Oz nač eni e	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	245	200	160
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	2	9
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	345	67	389
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	54	10	51
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	(35)	1	(26)
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	99	102	82
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>8</b>	<b>708</b>	<b>382</b>	<b>665</b>
f.	Transakčné náklady	9	(2)	(4)	(3)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(1)	(1)	-
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>11</b>	<b>705</b>	<b>377</b>	<b>662</b>
h.	Náklady na financovanie fondu	12	-	(1)	(3)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde</b>	<b>13</b>	<b>705</b>	<b>376</b>	<b>659</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(152)	(134)	(103)
j.	Náklady na odplaty za činnosť depozitára	15	(3)	(3)	(2)
<b>IV.</b>	<b>Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu</b>	<b>16</b>	<b>550</b>	<b>239</b>	<b>554</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., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

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

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

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

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

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

**Príloha č. 1**

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

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

**30. jún 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., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017

Identifikačný kód

2709070001

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	16 581	74,8004
	§ 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	5 550	25,0372
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18	36	0,1624
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		
<b>Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>			23	22 167	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	34	0,1534
<b>Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>			25	22 133	99,8466

## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fond:

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

**2709070001**

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	15,00	16	17	18	19	20	21	22
1	<b>CELKOM</b>	<b>22 167</b>	<b>100,0000</b>			<b>16 581</b>	<b>74,8004</b>									<b>5 550,00</b>	<b>25,0372</b>	<b>36</b>	<b>0,1624</b>				
2	ČESKOSLOVENSKA OBCHODNA BANKA AS	5 436	24,5229			2 403	10,8404									3 033,00	13,6825						
3	SLOVAKIA GOVERNMENT	5 760	25,9846			5 760	25,9846																
4	SLOVENSKA SPORITELNA AS	3 234	14,5893			3 234	14,5893																
5	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	1 752	7,9036			1 752	7,9036																
6	REPUBLIC OF POLAND	1 707	7,7006			1 707	7,7006																
7	TATRA BANKA AS	4 242	19,1366			1 725	7,7818									2 517,00	11,3547						
8	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL	36	0,1624															36	0,1624				





## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

**2709070001**

Stav ku dňu

**30.06.2014**

## 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	520	2,3458													484	2,1834	36		0,1624					
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	3 718	16,7727													3 718	16,7727								
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane																								
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	1 000	4,5112													1 000	4,5112								
6	od 1 do 3 rokov vrátane	6 286	28,3575			6 286	28,3575																		
7	od 3 do 5 rokov vrátane	4 966	22,4027			4 966	22,4027																		
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>16 490</b>	<b>74,3899</b>			<b>11 252</b>	<b>50,7601</b>									<b>5 202</b>	<b>23,4673</b>	<b>36</b>		<b>0,1624</b>					
13	<b>Majetok denominovaný v USD</b>																								
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	348	1,5699													348	1,5699								
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	5 329	24,0402			5 329	24,0402																		
21	od 10 do 15 rokov vrátane																								
22	nad 15 rokov																								
23	nedefinované																								
24	<b>CELKOM</b>	<b>5 677</b>	<b>25,6101</b>			<b>5 329</b>	<b>24,0402</b>									<b>348</b>	<b>1,5699</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																								



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

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

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

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

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

**Príloha č. 2**

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

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

**30. jún 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., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017

Identifikačný kód

2709070001

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
13 734	2 899 107	7 015	6 719	688	1 750	2 078	2 176	1 818	1 687	3 193	344	11 214	2 520



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

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

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

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

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

**Príloha č. 3**

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

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

**30. jún 2014**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2014.



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

**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>	10
	<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv .....</i>	10
	<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>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7) .....</i>	15
	<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9).....</i>	15
	<i>Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3).....</i>	16
	<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4).....</i>	17
	<i>Ostatné záväzky (SP r. 7) .....</i>	17
	<i>Výnosy z úrokov (V r. 1).....</i>	17
	<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2) .....</i>	18
	<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.) .....</i>	18
	<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.) .....</i>	18
	<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.).....</i>	19
	<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.) .....</i>	19
	<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.).....</i>	19
2.F.	Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach.....	20
2.G.	Ostatné poznámky.....	21
	<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami .....</i>	21
	<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	22
	<i>Informácie o následných udalostiach.....</i>	24

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

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

**Sídlo 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


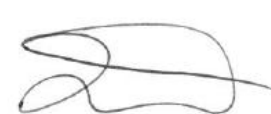
**Telefónne číslo**

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Príbežná 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>21 335 079</b>	<b>18 220 848</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	16 581 257	15 687 645
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	16 581 257	15 687 645
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	4 717 992	2 506 310
a)	krátkodobé vklady v bankách	4 717 992	2 506 310
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	35 830	26 893
8.	Drahé kovy	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>832 180</b>	<b>509 583</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	832 180	509 583
10.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>22 167 259</b>	<b>18 730 431</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>34 611</b>	<b>67 041</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	11 138	8 508
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	22 468	51 080
4.	Deriváty	-	5 457
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	1 005	1 996
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>22 132 648</b>	<b>18 663 390</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	22 132 648	18 663 390
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	549 689	691 129
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>22 167 259</b>	<b>18 730 431</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Príbežná 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	244 891	199 441
1.1.	úroky	244 891	199 441
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	1 877
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	345 520	66 772
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	54 390	9 757
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(35 071)	1 320
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	99 447	101 742
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>709 177</b>	<b>380 909</b>
h.	Transakčné náklady	(2 864)	(3 735)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(1 106)	(1 115)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>705 207</b>	<b>376 059</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	(563)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	(563)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>705 207</b>	<b>375 496</b>
k.	Náklady na	(152 021)	(133 868)
k.1.	odplatu za správu fondu	(100 882)	(80 601)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(51 139)	(53 267)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(3 497)	(2 794)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>549 689</b>	<b>238 834</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., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

	<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







































