



Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLŇKOVEJ
DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM**

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

30. jún 2019

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 VLASTNÝM MAJETKOM

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 doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom za prvý polrok 2019 (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 a nasl. zákona číslo 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 Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 3/2016 Z. z. z 26. júla 2016 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou (ďalej len „Opatrenie“).

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 DŔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

A/ Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je uvedený v prílohe č. 1 tejto správy.

B/ Najvýznamnejšie skutočnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

1. Informácie o osobách, ktorým doplnková dôchodková spoločnosť zverila výkon činnosti podľa § 37 zákona o DDS

K 30. júnu 2019 doplnková dôchodková spoločnosť zverila výkon činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov podľa § 37 zákona o DDS spoločnosti Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo nám. 3, P.O.Box 42, 850 05 Bratislava 55.

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a informácie o jej očakávanom vývoji v nasledujúcom období.

Doplnková dôchodková spoločnosť zaznamenala medziročne mierny pokles trhového podielu na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností o 0,65 %, a to z minuloročných 31,25 % k 30. júnu 2018 na 30,60 % k 30. júnu 2019. Celkový objem čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou k 30. júnu 2019 sa medziročne zvýšil o 10 % a dosiahol 678 mil. EUR, najväčší podiel majetku sa nachádzal vo Comfort Life 2030 príspevkovom d.d.f. (55 %) a v Comfort Life 2040 príspevkovom d.d.f. (25 %).

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom polroku dosiahli 3,9 mil. EUR, pričom najvyšší podiel na výnosoch mali výnosy za správu doplnkových dôchodkových fondov. Celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bez daňových nákladov dosiahli 3,8 mil. EUR. Doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla v prvom polroku 2019 zisk po zdanení v objeme 0,1 mil. EUR. V druhom polroku 2019 očakávame rast prostriedkov v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Očakávame, že doplnková dôchodková spoločnosť bude hospodáriť v roku 2019 so ziskom.

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 VLASTNÝM MAJETKOM

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

C/ Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
Dlhodobý majetok	1	318
nehmotný majetok	2	199
hmotný majetok	3	119
Obežný majetok	4	13 421
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	6 177
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	-
nástroje peňažného trhu	7	-
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	665
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	1 662
náklady a príjmy budúcich období	10	4 562
daňové pohľadávky	11	354
iný obežný majetok	12	1
Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	13	13 739
Závazky	14	2 140
Vlastné imanie	15	11 599
základné imanie	16	1 660
emisné ážio	17	-
zákonny rezervný fond	18	332
ostatné kapitálové fondy	19	-
oceňovacie rozdiely	20	-
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	9 477
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	-
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	130
Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	24	13 739

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 VLASTNÝM MAJETKOM

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

D/ Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
Výnosy z odplát a provízií	1	3 950
Výnosy z odplát	2	3 950
odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	3 792
výplatný doplnkový dôchodkový fond	4	10
príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	3 782
odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	-
odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	-
odplata za odstúpné	8	158
Výnosy z provízií	9	-
Náklady na odplaty a provízie	10	3 049
členské poplatky	11	-
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	12	64
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	13	2 985
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	14	-
odpisy pohľadávok z provízií	15	-
Zisk/strata z odplát a provízií	16	901
Finančné výnosy	17	-
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	-
výnosy z kurzových rozdielov	19	-
ostatné finančné výnosy	20	-
Finančné náklady	21	-
náklady na úroky a obdobné náklady	22	-
náklady na kurzové rozdiely	23	-
náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	24	-
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	25	-
ostatné finančné náklady	26	-
Zisk/strata z finančných operácií	27	-
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	28	-
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	29	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	30	40
Personálne náklady	31	259
mzdové náklady	32	170
odmeny členov štatutárnych orgánov	33	-
sociálne náklady	34	86
ostatné personálne náklady	35	3
Ostatné prevádzkové náklady	36	437
náklady na tvorbu rezerv	37	-
náklady na tvorbu opravných položiek	38	-
náklady na zverené činnosti	39	112
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	40	12
náklady na informačné systémy spoločnosti	41	34
poradenské služby	42	-
náklady na reklamné a propagačné činnosti	43	-
Iné náklady	44	279
Ostatné výnosy	45	-
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	46	165
Daň z príjmov	47	35
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	48	130

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 VLASTNÝM MAJETKOM**

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

E/ Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2019 tvorí prílohu č. 2 tejto správy.

Prílohy:

Príloha č. 1 – Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Príloha č. 2 – Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2019

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 VLASTNÝM MAJETKOM**

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 vlastným majetkom

30. jún 2019

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Dds (KL) 34-02

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2019

1. Základné informácie o DDS

Údaj	č.r. ²⁾	Hodnota	
a	b	1	
Názov DDS	1	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	
Sídlo	Ulica a číslo	2	Hodžovo námestie 3
	Poštové smerovacie číslo	3	811 06
	Obec	4	Bratislava
	IČO	5	36291111
	LEI	6	31570020000000005900
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	7	Hodžovo námestie 3, P.O.Box 59
	Poštové smerovacie číslo	8	850 05
	Obec	9	Bratislava 55
Kontaktná osoba	Meno a priezvisko	10	Lucia Dávidiková
	Funkcia	11	Office manager
	Telefónne číslo	12	02/5919 2801
	E-mailová adresa	13	platby@ddstatrabanky.sk
Predmet činnosti	14	vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia	
Vykonávané činnosti	15	vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia	
Evidenčný počet zamestnancov	16	27	

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2019

2. Informácie o osobách zodpovedných za riadenie DDS

č.r.	Informácie o pozícii alebo funkcii					Informácie o osobe		
	Pozícia alebo funkcia	Popis právomocí alebo zodpovedností	Výkonná pozícia alebo funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Obdobie vymenovania, ak je ohraničené	Dátum narodenia	Meno a priezvisko	Telefónne číslo
a	1	2	3	4	5	6	7	8
1	R025	riadenie spoločnosti	A	20.10.2016	R5	4.3.1976	Mgr. Marek Prokopec	02/ 5919 2801
2	R023	riadenie spoločnosti	A	10.4.2006	R5	31.5.1975	Ing. Martin Ďuriančík	02/ 5919 2801
3	R079	riadenie spoločnosti	A	5.8.2016	R5	24.5.1984	Ing. Michal Májek	02/ 5919 2801
4	R006	klúčová funkcia - funkcia vnútornej kontroly	A	1.1.2019	NE	22.7.1978	Ing. Zuzana Tožičková	02/ 5919 2801
5	R086	zodpovednosť za riadenie investícií	A	5.8.2016	NE	24.5.1984	Ing. Michal Májek	02/ 5919 2801
6	R015	zodpovednosť za riadenie investícií	A	1.1.2019	NE	10.2.1980	Ing. Peter Herman	02/ 5919 2801
7	R014	klúčová funkcia - funkcia riadenia rizík	A	15.1.2014	NE	21.3.1984	Ing. František Štulajter	02/ 5919 2801
8	R006	klúčová funkcia - funkcia vnútorného auditu	A	16.1.2019	NE	18.7.1988	JUDr. Martin Kedro	02/ 5919 2801

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2019

3. Informácie o akcionároch DDS

č.r.	Názov akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma akcionára	Identifikačné číslo akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania akcionára	Celková hodnota vlastnených akcií DDS	Podiel na základnom imaní (v %)	Priamy podiel na základnom imaní (v %)	Podiel na hlasovacích právach (v %)
				Ulica a číslo	Obec	PSČ	Kód štátu					
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Tatra banka, a.s.	AS	00 00 686 930	Hodžovo námestie 3	Bratislava 1	811 06	SK	64326228,00	1659700,00	2,5801	100,0000	100,0000

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2019

4. Informácie o osobách s kvalifikovanou účasťou na DDS podľa § 23 ods. 1 písm. c) zákona

č.r.	Názov meno právnickej osoby / Meno a priezvisko fyzickej osoby	Typ osoby	Identifikátor osoby	Druh vplyvu	Podiel na základnom imaní (v %)	Poznámka
a	1	2	3	4	5	6
1						

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2019

5. Zmeny vo vecných predpokladoch na činnosť DDS

č.r.	Predmet zmeny	Popis zmeny vecných predpokladov	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene	Dátum účinnosti rozhodnutia o zmene
a	1	2	3	4
1	TP	menovanie JUDr. Martina Kedra, MSc. za zamestnanca vykonávajúceho kľúčovú funkciu - funkciu vnútorného auditu	15.01.2019	16.01.2019

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2019

6. Akcie DDS

č.r.	ISIN	Mena D	Menovitá hodnota na ks v mene D	Počet	Objem emisie v menovitej hodnote v mene D	Objem emisie v menovitej hodnote v eurách
a	1	2	3	4	5	6
1	SK1110010990	EUR	33194,00	50,00	1659700,00	1659700,00

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

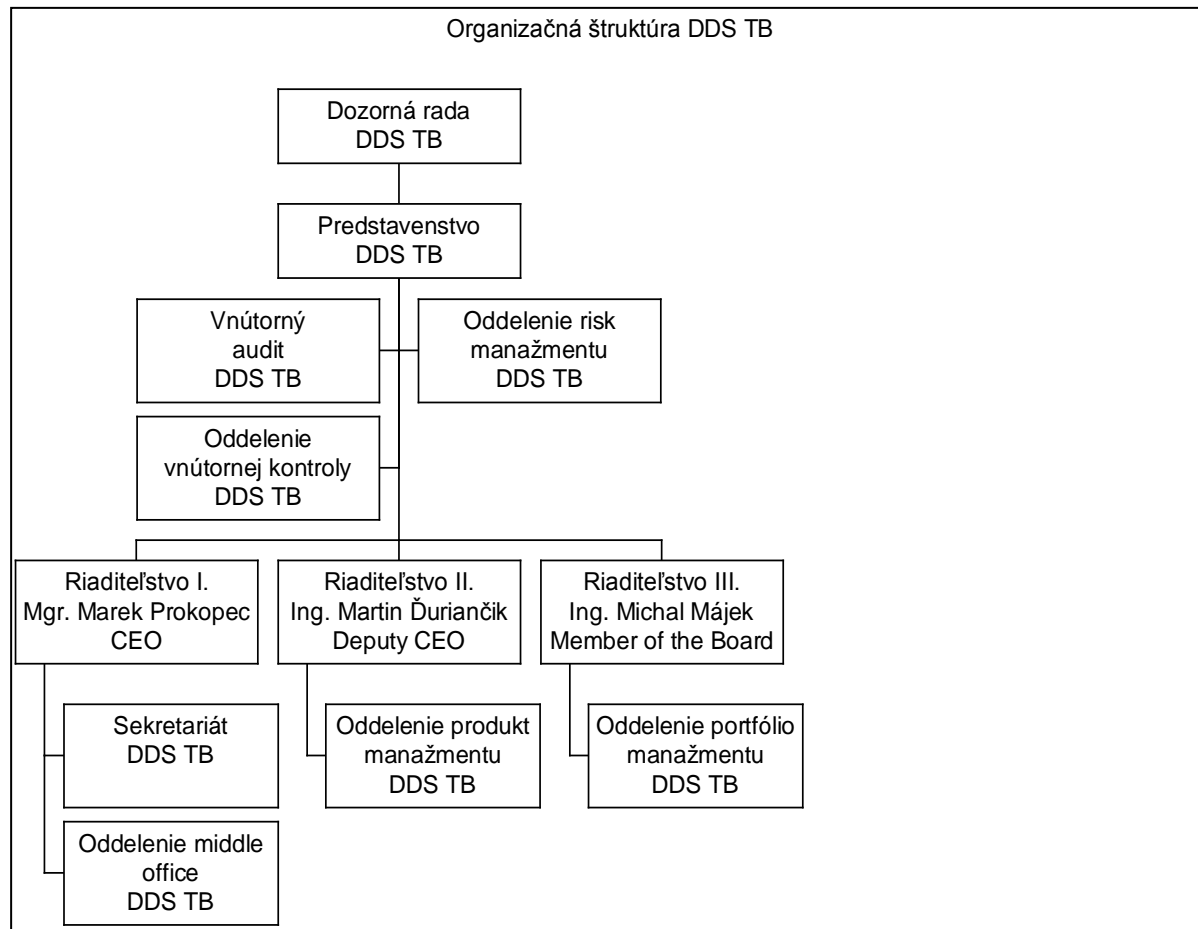
Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2019

7. Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DDS



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 VLASTNÝM MAJETKOM**

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 vlastným majetkom
30. jún 2019**

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2019.



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

**Priebežná účtovná zvierka
pripravená v súlade s Medzinárodným
štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34**

30. jún 2019

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

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

OBSAH

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 30. júnu 2019	3
Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2019	4
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2019	5
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2018	5
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2018	5
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 30. júna 2019.....	6
I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	13
III) OSTATNÉ POZNÁMKY	20
1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy	20
2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	20
3) Všeobecné administratívne náklady	21
4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	21
5) Daň z príjmu	21
6) Zisk na akciu	22
7) Pohľadávky voči bankám	23
8) Dlhodobý nehmotný majetok	23
9) Dlhodobý hmotný majetok	23
10) Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov.....	24
11) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov.....	24
12) Ostatné aktíva.....	24
13) Ostatné záväzky	26
14) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku	26
15) Podmienený majetok a záväzky	27
16) Riadenie kapitálu	27
17) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami	27
18) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty.....	29
19) Zahraničné aktíva a pasíva.....	29
20) Priemerný počet zamestnancov.....	29
21) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík.....	30
22) Informácie o následných udalostiach.....	32
23) Schválenie účtovnej zvierky	32

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 30. júnu 2019

	Č. pozn.	30.06.2019	30.06.2018	II.Q. 2019	II.Q. 2018
Úrokové a podobné náklady		(1)	-	(1)	-
Čisté úrokové (náklady)/výnosy	(1)	(1)	-	(1)	-
Výnosy z poplatkov a provízií		3 950	5 281	2 024	1 975
Náklady na poplatky a provízie		(2 985)	(3 809)	(1 560)	(1 591)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	(2)	965	1 472	464	384
Všeobecné administratívne náklady	(3)	(798)	(749)	(383)	(377)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	(4)	(1)	(2)	(1)	(2)
Zisk pred zdanením		165	721	79	5
Daň z príjmu	(5)	(35)	(152)	(14)	-
Zisk po zdanení		130	569	65	5
Základný/zriedený zisk na akciu	(6)	2,60	11,38	1,30	0,10

Výkaz ziskov a strát spoločnosti je rovnaký ako výkaz súhrnných ziskov a strát, nakoľko spoločnosť nemá žiadne zložky ostatných súčastí súhrnného príjmu.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2019

	Č. pozn.	30. júna 2019	31. decembra 2018
Majetok			
Pohľadávky voči bankám	(7)	6 177	5 842
Dlhodobý nehmotný majetok	(8)	199	191
Dlhodobý hmotný majetok	(9)	119	7
Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov	(10)	220	107
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	(11)	134	151
Ostatné aktíva	(12)	6 890	6 536
Majetok spolu		13 739	12 834
Závazky			
Ostatné záväzky	(13)	2 140	1 365
Závazky spolu		2 140	1 365
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		11 469	10 896
Zisk po zdanení		130	573
Vlastné imanie spolu		11 599	11 469
Závazky a vlastné imanie spolu		13 739	12 834

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2019

	Základné imanie	Fondy tvorené zo zisku	Nerozdelený zisk minulých rokov	HV* v schvaľovacom konaní (zisk/strata)	HV* bežného roka (zisk/strata)	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	1 660	332	8 904	573	-	11 469
Rozdelenie zisku za rok 2018	-	-	573	(573)	-	-
Zisk/(Strata) k 30. júnu 2019	-	-	-	-	130	130
Vlastné imanie k 30. júnu 2019	1 660	332	9 477	-	130	11 599

* HV = hospodársky výsledok

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2018

	Základné imanie	Fondy tvorené zo zisku	Nerozdelený zisk minulých rokov	HV* v schvaľovacom konaní (zisk/strata)	HV* bežného roka (zisk/strata)	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	1 660	332	7 961	943	-	10 896
Rozdelenie zisku za rok 2017	-	-	943	(943)	-	-
Zisk/(Strata) k 30. júnu 2018	-	-	-	-	569	569
Vlastné imanie k 30. júnu 2018	1 660	332	8 904	-	569	11 465

* HV = hospodársky výsledok

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2018

	Základné imanie	Fondy tvorené zo zisku	Nerozdelený zisk minulých rokov	Zisk/(Strata) bežného roka	Vlastné imanie spolu
Zostatok k 31. decembru 2016	1 660	332	7 801	160	9 953
Rozdelenie zisku za rok 2016	-	-	160	(160)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2017	-	-	-	943	943
Zostatok k 31. decembru 2017	1 660	332	7 961	943	10 896
Rozdelenie zisku za rok 2017	-	-	943	(943)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2018	-	-	-	573	573
Zostatok k 31. decembru 2018	1 660	332	8 904	573	11 469

* HV = hospodársky výsledok

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 30. júna 2019

Názov položky	30. júna 2019	30. júna 2018
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	165	721
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)	(554)	(426)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	40	15
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(594)	(441)
Úroky účtované do výnosov (-)	-	-
Úroky účtované do nákladov (+)	-	-
Strata z predaja dlhodobého majetku	-	-
Kurzové rozdiely	-	-
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	1 015	413
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	240	(244)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	775	656
Zmena stavu zásob (-/+)	-	1
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	626	708
Prijaté úroky (+)	-	-
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	(131)	(131)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	495	577
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(160)	-
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(160)	-
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	-	-
Výplata dividend	-	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-	-
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	335	577
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 17)	5 842	6 960
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 17)	6 177	7 537

Výkaz peňažných tokov bol vypracovaný nepriamou metódou.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

A. Predmet činnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO 36 291 111, DIČ 20 22 165 222, IČ DPH SK 7020000944 (do 31. decembra 2014: SK 2022165222) zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“ alebo „spoločnosť“) 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 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“). Po udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006, bola spoločnosť dňa 10. apríla 2006 zapísaná do Obchodného registra. K tomuto dňu vzniku spoločnosti zanikla Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa. Spoločnosť je právnym nástupcom Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne a vykonáva svoju činnosť v súlade s uvedeným zákonom o DDS.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia.

Spoločnosť vykonáva činnosť na území Slovenskej republiky. Prevádzkový zisk bol tvorený poskytovaním služieb podľa predmetu činnosti spoločnosti. Podľa posúdenia vedenia spoločnosti vyplývajú jej produkty a služby z jedného segmentu podnikania.

Spoločnosť nie je spoločníkom v žiadnej obchodnej spoločnosti.

Členovia štatutárneho orgánu spoločnosti k 30. júnu 2019:

Predstavenstvo	
Predseda:	Mgr. Marek Prokopec
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Ing. Michal Májek

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2019:

Dozorná rada	
	Mgr. Michal Liday
	Ing. Michal Kustra
	Ing. Peter Matúš
	Mag. Bernhard Henhappel
	Mag. Dr. Johannes Peter Schuster

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2019:

V priebehu uvedeného obdobia nenastali zmeny v zložení predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2019:

V priebehu uvedeného obdobia nenastali zmeny v zložení dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, Bratislava 1, Slovenská republika

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, Bratislava 1, Slovenská republika

Skupina Tatra banka predstavuje materskú spoločnosť Tatra banka, a.s. a jej dcérske a pridružené spoločnosti (ďalej len "skupina Tatra banka"), ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Tatra banka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2018 bola po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Skupina RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny RBI, ktorá je hlavnou konsolidujúcou spoločnosťou – priamej materskej spoločnosti Tatra banky, a.s., je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. nie je, na základe princípu materiality, zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny RBI.

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2018, Výročnú správu za rok 2018, rozdelenie zisku za rok 2018 a rozhodnutie o rozdelení zisku za rok 2018 schválil akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 13. júna 2019.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 30. júnu 2019 spravuje päť doplnkových dôchodkových fondov (ďalej len „d.d.f.“), z toho štyri príspevkové doplnkové dôchodkové fondy a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond:

Názov fondu	Čistá hodnota majetku k 30. júnu 2019	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2018	Audítora
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	171 645	150 718	KPMG Slovensko spol. s.r.o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	370 703	353 657	KPMG Slovensko spol. s.r.o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	77 704	73 746	KPMG Slovensko spol. s.r.o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	35 718	26 154	KPMG Slovensko spol. s.r.o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	21 996	18 074	KPMG Slovensko spol. s.r.o.
Spolu	677 766	622 349	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Fond bol vytvorený dňa 12. mája 2006. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2040, resp. v období od 1. januára 2035 do 31. decembra 2044.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 40 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2035 nízky.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Fond bol vytvorený dňa 10. apríla 2006. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2030, resp. v období od 1. januára 2025 do 31. decembra 2034.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 80 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 30 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2025 nízky.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f (ďalej „fond“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. ktorý bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Fond bol vytvorený dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde 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. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava. Hlavnú časť majetku vo 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 vo fonde nezabezpečený voči menovému riziku bude tvoriť maximálne 5 % NAV. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov dlhopisových investícií v majetku vo fonde. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2015 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo ODT-8578/2015-2 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 24. júla 2015, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. júla 2015. Fond bol vytvorený dňa 6. augusta 2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2020, resp. v období do 31. decembra 2024.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do peňažných, dlhopisových, akciových a alternatívnych investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 20 %.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov dlhopisových investícií, akciových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2015 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo ODT-8579/2015-2 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 24. júla 2015, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. júla 2015. Fond bol vytvorený dňa 6. augusta 2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2050, resp. od 1. januára 2045 a neskôr.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2045 nízky.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov v správe spoločnosti je od 1. januára 2008 Československá obchodná banka, a.s., IČO: 36 854 140, so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava 1, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov sporenia a poberateľov dávok. Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkových dôchodkových fondoch samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia a poberateľov dávok.

Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva doplnkových dôchodkových fondov oddelene od svojho účtovníctva a výkazníctva. Spoločnosť zverila s účinnosťou od 1. februára 2015 činnosť vedenia účtovníctva doplnkových dôchodkových fondov v zmysle zmluvy o zverení činností uzatvorenej v súlade s § 37 zákona o DDS na základe udelenia predchádzajúceho súhlasu NBS spoločnosti Tatra banka, a.s. Doplnkové dôchodkové fondy vytvárané a spravované spoločnosťou nie sú samostatnými právnymi subjektmi, avšak každý z doplnkových dôchodkových fondov zostavuje samostatnú účtovnú závierku podľa ustanovení § 30 zákona o DDS. Majetok spravovaný v doplnkových dôchodkových fondoch nie je majetkom spoločnosti. Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov nie sú konsolidované 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“).

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

Základ prezentácie

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“) spoločnosti za obdobie 1. polrok končiaci sa 30. júna 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 a 1. polrok končiaci sa 30. júna 2018, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 – *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2018.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2019. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

Prvé uplatnenie nových štandardov platných pre bežné účtovné obdobie

Doplnenia k IFRS 9: Finančné nástroje s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou

Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr.

Doplnenia reagujú na obavy ohľadom účtovania finančného majetku so zmluvným ujednaním možnosti predčasného splatenia. Obavy sa týkali najmä toho, ako spoločnosť bude klasifikovať a oceňovať dlhové nástroje, ak dlžník môže predčasne splatiť nástroj v nižšej hodnote, ako je hodnota nesplatenej istiny a dlžných úrokov. Takéto predčasné splatenia sú často opisované ako také, ktoré obsahujú „zápornú kompenzáciu“.

Pri aplikácii IFRS 9 spoločnosť by oceňovala finančný majetok s tzv. zápornou kompenzáciou reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Doplnenia umožňujú, aby spoločnosti oceňovali finančný majetok s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou amortizovanou hodnotou.

Spoločnosť neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku, pretože Spoločnosť nemá finančný majetok s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou.

IFRS 16 Lízingy

Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr.

IFRS 16 nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto bude mať za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciiu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. small-ticket lízingy).

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Spoločnosť pristúpila k aplikácii IFRS 16 k 1. januáru 2019. Aplikácia sa týka prenájmu kancelárskych priestorov spoločnosti. Spoločnosť k 1. januáru 2019 vykázala majetok, ktorého hodnota je nevýznamná.

Spoločnosť aplikovala IFRS 16 od 1. januára 2019 pomocou upraveného retrospektívneho prístupu B. Z tohto dôvodu nebola vykonaná žiadna úprava počiatočného zostatku nerozdeleného zisku k 1. januáru 2019, bez prehodnotenia porovnávacích údajov. Spoločnosť využila možnosť ponúkanú štandardom pri aplikácii a neposudzovala zmluvy nanovo. To znamená, že zadefinovanie, či sa jedná o lízing podľa IFRS 16 pri jednotlivých zmluvách, ktoré vznikli pred 1. januárom 2019 sa riadi podľa štandardu IAS 17 a interpretácie IFRIC 4.

IFRIC 23 Neistota ohľadom daňového posúdenia

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.)

IFRIC 23 vysvetľuje účtovanie o daňových prístupoch, ktoré ešte neboli akceptované daňovými orgánmi, pričom má tiež za cieľ zvýšiť transparentnosť. Podľa IFRIC 23, kľúčovým testom je, či je pravdepodobné, že daňové orgány budú akceptovať daňový prístup, pre ktorý sa spoločnosť rozhodla. Ak je pravdepodobné, že daňové orgány budú akceptovať tento neistý daňový prístup, potom suma dane vykázaná v účtovnej závierke je konzistentná so sumou v daňovom priznaní bez neistoty, ktorá by sa zohľadnila pri ocenení splatnej a odloženej dane.

V opačnom prípade zdaniiteľný príjem (alebo daňová strata), daňové základy a nevyužitú daňovú stratu sa majú určiť takým spôsobom, ktorý lepšie predpovedá vyriešenie neistoty, pričom používa buď jednu najpravdepodobnejšiu hodnotu alebo očakávanú (sumu pravdepodobných vážených hodnôt) hodnotu. Spoločnosť musí predpokladať, že daňové orgány budú skúmať pozíciu a budú mať znalosti o všetkých relevantných informáciách.

Spoločnosť neočakáva, že interpretácie pri jej prvej aplikácii bude mať významný vplyv na účtovnú závierku, pretože spoločnosť nepôsobí v zložitom multinárodnom daňovom prostredí / nemá významne neisté daňové pozície.

Cyklus ročných vylepšení IFRS 2015 – 2017

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr)
Ročné vylepšenia ešte neboli prijaté EÚ.

Vylepšenia k IFRS (2015 – 2017) obsahujú 4 doplnenia k štandardom. Hlavné zmeny sú:

- objasňuje sa, že spoločnosť precení svoje podiely v spoločných operáciách, ktoré mala prv v držbe, keď získa kontrolu nad podnikom podľa IFRS 3 Podnikové kombinácie;
- objasňuje sa, že spoločnosť neprecení svoje podiely v spoločných operáciách, ktoré mala prv v držbe, keď získa spoločnú kontrolu v spoločných operáciách podľa IFRS 11 Spoločné dohody;
- objasňuje sa, že spoločnosť by mala vždy účtovať o dopadoch dane z príjmu na výplatu dividend vo výkaze ziskov a strát, ostatnom komplexnom výsledku alebo vo vlastnom imaní podľa toho, kde spoločnosť pôvodne vykázala minulé transakcie alebo udalosti, ktoré generovali distribuovateľný zisk; a
- objasňuje sa, že spoločnosti by mali vylúčiť z fondov, z ktorých si spoločnosť požičiava, všeobecné pôžičky, ktoré špecificky vznikli za účelom získať kvalifikovaný majetok do tej doby, kým nie sú podstatne skompletizované všetky činnosti, ktoré sú nevyhnutné k tomu, aby sa majetok pripravil na určené použitie alebo predaj.

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu zostavenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť, alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Uvedené sú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých spoločnosť očakáva určitý vplyv na zverejnenia, finančnú pozíciu, alebo výkonnosť v čase ich budúcej aplikácie. Spoločnosť plánuje aplikovať tieto štandardy od dátumu ich účinnosti.

IFRS 17 Poistné zmluvy

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2021 alebo neskôr, má sa aplikovať prospektívne. Skoršia aplikácia je povolená.) Tento štandard ešte nebol prijatý EÚ.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý bol v roku 2004 prijatý ako dočasný štandard. IFRS 4 udelil spoločnostiam výnimku, aby účtovali o poistných zmluvách podľa národných účtovných štandardov, čo malo za následok veľké množstvo rozličných prístupov.

IFRS 17 rieši problémy s porovnatelnosťou, ktoré spôsobil IFRS 4 a vyžaduje, aby všetky poistné zmluvy boli účtované konzistentne, čo je v prospech investorov aj poisťovacích spoločností. Záväzky z poistenia sa budú účtovať v ich súčasnej hodnote, namiesto účtovanie v ich historickej hodnote.

Spoločnosť neočakáva, že štandard pri jeho prvej aplikácii bude mať významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky spoločnosti, nakoľko spoločnosť neuzatvárala poistné zmluvy.

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2020 alebo neskôr). Doplnenia ešte neboli prijaté Európskou úniou.

Doplnenia vysvetľujú a zjednocujú definíciu významnosti s cieľom zlepšiť konzistentnosť pri použití tohto princípu v jednotlivých IFRS štandardoch.

Spoločnosť neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

Cieľ zostavenia

Táto účtovná závierka je priebežná účtovná závierka spoločnosti. Zostavenie tejto účtovnej závierky spoločnosti je v Slovenskej republike v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Podľa § 17a) a § 20 zákona o účtovníctve sa od spoločnosti vyžaduje, aby pripravovala svoju účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka sa vypracovala na princípe časového rozlíšenia t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka sa vypracovala na základe ocenenia v historických cenách.

Použitá mena v tejto účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ sa neuvádza inak. Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív a dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas vykazovaného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Významné úsudky, ktoré spravila správcovská spoločnosť pri aplikovaní účtovných postupov zahŕňajú určenie reálnych hodnôt.

Reálna hodnota pohľadávok a ostatných pohľadávok sa odhaduje ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov diskontovaná trhovou mierou platnou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Správcovská spoločnosť používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov nasledovnú hierarchiu metód:

- Level 1: Kótovaná trhová cena z aktívnych trhov pre identické finančné nástroje.
- Level 2: Oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme kótovanú cenu podobného finančného nástroja z aktívneho, prípadne menej aktívneho trhu a iné oceňovacie techniky, pri ktorých možno všetky dôležité vstupy získať z údajov dostupných na trhu.
- Level 3: Oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme všetky finančné nástroje, ktorých oceňovacie techniky sa nezakladajú na pozorovateľných vstupoch, a súčasne trhovo nepozorovateľné vstupy majú značný vplyv na ocenenie daného finančného nástroja. Zaraďujeme sem tiež finančné nástroje ocenené pomocou trhovej ceny podobného finančného nástroja, pri ktorom je nevyhnutné zohľadnenie trhovo nepozorovateľného vplyvu.

Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva 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 referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Spoločnosť k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 nevykázala vo výkaze súhrmných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z devízových operácií“ žiadne kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách.

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných a vkladových účtoch spoločnosti so splatnosťou do troch mesiacov a z cenín.

Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám sú vykázané v amortizovaných nákladoch znížených o opravné položky na znehodnotenie.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch je nasledovná:

Popis	Počet rokov	Metóda
Software	3 – 5	Metóda rovnomerných odpisov
Stroje, prístroje, zariadenia	4 – 15	Metóda rovnomerných odpisov
Dopravné prostriedky	4 – 15	Metóda rovnomerných odpisov
Inventár	6 – 15	Metóda rovnomerných odpisov

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti zvyšujú obstarávaciu cenu hmotného majetku. Opravy a údržba sa účtujú priamo do nákladov v momente vzniku nákladu a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad realizovateľnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Keď účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. Keď sa aktíva identifikujú ako znehodnotenú, spoločnosť posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním s cenou pri predaji vypočítanou na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom.

Rezervy na záväzky a opravné položky

Ak spoločnosť eviduje záväzky zo súdnych sporov alebo nepriame záväzky, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude potrebné vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok, a ak výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát za dané obdobie.

Spoločnosť k dátumu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či nedošlo k okolnostiam, ktoré by indikovali zníženie hodnoty aktív. V prípade, že spoločnosť identifikuje zníženie hodnoty aktíva, vytvára k takému aktívu opravnú položku.

Spoločnosť k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 nevytvorila opravné položky na zníženie hodnoty aktív.

Vyказovanie finančného majetku

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky. Finančný majetok je prvotne vyказaný ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa správcovská spoločnosť stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Ukončenie vyказovania finančného majetku

Spoločnosť prestáva vyказovať finančný majetok len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z tohto majetku alebo keď finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vyplývajúce z vlastníctva tohto majetku prevedie na iný subjekt. Ak spoločnosť neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vyказuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť. Ak si spoločnosť ponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vyказovaní tohto majetku a navyše vyказuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov. Finančný záväzok je odúčtovaný, keď sú záväzky spoločnosti splatené, zrušené alebo vyprší ich platnosť.

Účtovanie časového rozlíšenia sprostredkovateľských odmien

Spoločnosť časovo rozlišuje náklady na odmeny vyplatené sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré boli jednorazovo vynaložené pri uzatvorení účastníckej zmluvy. Spoločnosť tieto náklady rozlišuje

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa Koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien, ktorú schválilo predstavenstvo spoločnosti. Doba amortizácie sa pre jednotlivé účastnícke zmluvy určuje ako kratšia z maximálnej doby trvania účastníckej zmluvy (doba medzi vznikom nároku na doplnkový starobný dôchodok a vekom účastníka v čase uzatvorenia účastníckej zmluvy) a očakávanej doby trvania uzavretej účastníckej zmluvy, ktorá je určená v závislosti od veku účastníka a príslušných dekrementov, pričom cieľom jednotlivých dekrementov je vyčíslit' pravdepodobnosť, s akou účastník v jednotlivých rokoch ukončí účastnícku zmluvu so spoločnosťou. Pri výpočte jednotlivých pravdepodobností spoločnosť vychádzala z historických údajov, napr. z úmrtnostných tabuliek podľa pohlavia a veku vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky, histórie vývoja počtu klientov. Časovo nerozlišenú časť sprostredkovateľských odmien spoločnosť vykazuje v položke Ostatné aktíva (pozri bližšie bod 12 Ostatné aktíva poznámok k účtovnej závierke).

V roku 2019 spoločnosť v súlade so zmluvou o finančnom sprostredkovaní zaúčtovala poskytnuté zálohy na sprostredkovateľskú odmenu, ktoré budú vyúčtované po 12 mesiacoch od pripísania prvého príspevku na osobný účet vedený pre nového účastníka. Súčasne po stanovení definitívnej výšky sprostredkovateľskej odmeny (t. j. po 12 mesiacoch od vyplatenia zálohy) na základe podmienok stanovenej vyššie uvedenou zmluvou, spoločnosť zúčtovala zálohy z roku 2018 a skutočné náklady začala rozlišovať rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa vyššie uvedenej Koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien.

Spoločnosť pravidelne (raz ročne) testuje časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv testom na zníženie hodnoty. Pri teste na zníženú hodnotu majetku sa uskutočňuje test návratnosti, pri ktorom sa posudzuje, či výdavky vynaložené na zmluvy budú v budúcnosti pokryté príjmami vyplácajúcimi z týchto zmlúv, pričom pri teste sa vychádza z diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokov (vrátane administratívnych nákladov), súvisiacich z touto zmluvou. V prípade, že odhadované budúce príjmy sú nižšie ako neumorená časť obstarávacích nákladov, vo výške rozdielu je cez náklady vytvorené zníženie hodnoty, ktoré je každoročne prehodnocované.

Účtovanie výnosov a nákladov

a) Úrokové a podobné výnosy a úrokové a podobné náklady

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov je vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia metódou efektívnej úrokovej miery.

Všetky úročené aktíva/pasíva sú krátkodobého charakteru. Výpočet zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov spoločnosť vykonáva lineárnym spôsobom vzhľadom k skutočnosti, že rozdiel voči výpočtu metódou efektívnej úrokovej miery je nevýznamný.

b) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na poplatky a provízie“ alebo „Výnosy z poplatkov a provízií“ na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

Ostatné náklady a výnosy sa vykazujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Poplatky a provízie sú zaúčtované do nákladov a výnosov vo výkaze ziskov a strát na základe ich časového rozlíšenia.

Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike, najmä podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“) na základe výsledkov vykázaných vo výkaze súhrnných ziskov a strát vypracovanom podľa IFRS. Daň z príjmov spoločnosti sa účtuje do nákladov spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu, daňových úľav a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov a daň vyberanú zrážkou, ktoré spoločnosť uhradila v priebehu roka.

Odložená daň z príjmov sa vykazuje pomocou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo pasív a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov sa používajú daňové sadzby platné pre obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2019 bola schválená sadzba dane vo výške 21 %. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno daňovú pohľadávku zúčtovať.

Spoločnosť vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii „*Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov*“ alebo „*Záväzky zo splatnej dane z príjmov*“ a odloženú daň v položke „*Pohľadávky z odloženej dane z príjmov*“ alebo „*Záväzky z odloženej dane z príjmov*“.

Doplňujúce informácie

a) Informácie o odplate spoločnosti

Spoločnosti prináleží za správu doplnkových dôchodkových fondov odplata, ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v zmysle platných štatútov spravovaných doplnkových dôchodkových fondov. Odplata spoločnosti je vykázaná v položke „*Výnosy z poplatkov a provízií*“ v priloženom výkaze súhrnných ziskov a strát. Spoločnosti taktiež prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstupné. Tieto odplaty sú tiež vykázané v položke „*Poplatky a výnosy z provízií*“ v priloženom výkaze súhrnných ziskov a strát.

b) Informácie o sociálnom zabezpečení

Spoločnosť odvádza príspevky do zdravotných poisťovní a do Sociálnej poisťovne vo výške zákonných sadzieb platných počas roka, ktoré sa vypočítajú zo základu hrubej mzdy. Náklady na sociálne zabezpečenie sú zaúčtované do obdobia, v ktorom sú zúčtované príslušné mzdy. Spoločnosť netvorí iné poisťné fondy pre zamestnancov.

Spoločnosť sa zúčastňuje na programe doplnkového dôchodkového sporenia pre zamestnancov. Z tohto programu nevyplyvajú pre spoločnosť žiadne nezúčtované záväzky voči zamestnancom.

c) Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkových dôchodkových fondoch povinná dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkových dôchodkových fondoch v správe spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

III) OSTATNÉ POZNÁMKY**1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy**

	30.06.2019		30.06.2018	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úrokové a podobné výnosy/(náklady)	-	(1)	-	-
Čisté úrokové výnosy	(1)		-	

Položka úrokové výnosy predstavuje najmä úroky z leasing budovy.

2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií

	30.06.2019		30.06.2018	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Poplatky a provízie	3 950	(2 985)	5 281	(3 809)
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	965	-	1 472	-

Položka výnosy z poplatkov predstavuje výnosy z odplát za správu doplnkových dôchodkových fondov, z odplát za zhodnotenie majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, z odplát za prestup účastníkov do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplát za odstúpenie. Položka náklady na poplatky predstavuje náklady na poplatky v zmysle uzatvorenej zmluvy o finančnom sprostredkovaní doplnkového dôchodkového sporenia medzi spoločnosťou a Tatra bankou, a.s. z čoho suma 282 tis. EUR predstavuje časovo rozlíšené sprostredkovateľské odmeny (2018: 233 tis. EUR).

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

Fond	30.06.2019			
	Odplata za správu	Odplata za zhodnotenie majetku	Ostatné poplatky	Celkom
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	2 347	-	59	2 406
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	1 047	-	67	1 114
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	188	-	26	214
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	200	-	6	206
Dôchodkový výplatný d.d.f.	10	-	-	10
Celkom	3 792	-	158	3 950

rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

Fond	30.06.2018			
	Odplata za správu	Odplata za zhodnotenie majetku	Ostatné poplatky	Celkom
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	2 477	694	56	3 227
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	1 002	527	48	1 577
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	175	55	20	250
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	133	77	4	214
Dôchodkový výplatný d.d.f.	13	-	-	13
Celkom	3 800	1 353	128	5 281

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

3) Všeobecné administratívne náklady

Všeobecné administratívne náklady spoločnosti zahŕňajú osobné náklady, odpisy a ostatné administratívne náklady v uvedenej štruktúre:

	30.06.2019	30.06.2018
Osobné náklady:	(259)	(237)
mzdové náklady	(170)	(152)
náklady na sociálne zabezpečenie	(86)	(83)
ostatné sociálne náklady	(3)	(2)
Odpisy:	(40)	(16)
dlhodobého hmotného majetku	(8)	(1)
dlhodobého nehmotného majetku	(32)	(15)
Ostatné administratívne náklady:	(499)	(496)
nájomné	(5)	(11)
zmluva o zverení činnosti – Tatra banka, a.s.	(112)	(122)
náklady na služby poskytované Tatra bankou, a.s.	(140)	(126)
tlač	(6)	(4)
poštovné	(24)	(24)
dane a poplatky	(70)	(57)
náklady na právne služby a poradenstvo	(12)	(8)
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky</i>	(5)	(8)
<i>z toho: náklady na iné uistovacie služby</i>	(7)	(27)
náklady na informačné systémy spoločnosti	(34)	(116)
ostatné služby	(95)	(1)
spotreba materiálu	(1)	-
Celkom	(798)	(749)

Položka ostatných administratívnych nákladov „Ostatné služby“ predstavuje najmä prevádzkové náklady (napr. telekomunikácie, cestovné, školenia, náklady na poistenie, reprezentačné náklady).

4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

Štruktúra položky je nasledovná:

	30.06.2019		30.06.2018	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	(1)	-	(2)
	(1)		(2)	

5) Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu k 30. júnu 2019 a k 30. júnu 2018:

	30.06.2019	30.06.2018
Splatný daňový náklad	(18)	(142)
Odložený daňový výnos/(náklad)	(17)	(10)
Celkom	(35)	(152)

Daňová povinnosť spoločnosti sa vypočíta na základe účtovného hospodárskeho výsledku pri zohľadnení neodpočítateľných nákladov, príjmu nepodliehajúceho zdaneniu a príjmu podliehajúceho konečnej sadzbe dane. V roku 2019 je pre právnické osoby stanovená sadzba dane z príjmov 21 % (2018: 21 %).

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2019 a k 30. júnu 2018 vrátane uvedenia teoretickej dane:

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

	30.06.2019	21%	30.06.2018	21%
Zisk pred zdanením	165	35	721	151
+ Ostatné položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami	627	132	643	135
- Ostatné položky nezahrňované do základu dane, znižujúce hosp. výsledok pred zdanením	(705)	148	(690)	145
Základ dane alebo daňová strata	(87)	18	(674)	142
Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov	21		21	
Daň	18		(142)	
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov	(238)		131	
Pohľadávka/(Závazok) zo splatnej dane z príjmov	(220)		(11)	

Výpočet odloženej dane k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 je nasledovný:

	2019	2018
Účtovná zostatková cena majetku	193	121
Daňová zostatková cena majetku	193	121
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou cenou majetku	-	-
Rozdiel z časovo rozlíšených nákladov	642	721
Základ odloženej dane	642	721
Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)	21	21
Pohľadávka/(Závazok) z odloženej dane z príjmov	134	151

Pohyby na účte odloženej dane:

	2019	2018
Stav k 1. januáru	151	150
Odložený daňový výnos/(náklad)	(17)	(1)
Zostatok k 30. júnu	134	151

6) Zisk na akciu

Zisk na akciu spoločnosti k 30. júnu 2019 a k 30. júnu 2018 bol nasledovný:

	30.06.2019	30.06.2018
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	130	569
Počet akcií	50	50
Základný/zriadený zisk na akciu	2,60	11,38

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

7) Pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

	2019	2018
Bežné účty	5 498	5 375
Zberné účty	679	467
Celkom	6 177	5 842

Spoločnosť má zriadený u depozitára jeden bežný účet v EUR. Spoločnosť má tiež zriadený jeden samostatný bežný účet pre prostriedky sociálneho fondu a tri zberné účty: zberný účet pre príspevky účastníkov a dva zberné účty pre účely opráv transakcií takisto vedené u svojho depozitára.

Bežný účet spoločnosti bol úročený v období 1. januára 2019 do 30. júnu 2019 sadzbou 0,00 % p.a.

Účtovná hodnota finančných prostriedkov na účtoch predstavuje aj ich reálnu hodnotu k 30. júnu 2019.

8) Dlhodobý nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2019 do 30. júna 2019:

	Zostatok k 31.12.2018	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 30.06.2019
Obstaranie nehmotného majetku	76	-	62	14
Software	1 296	102	-	1 398
Obstarávacia cena celkom	1 372	102	62	1 412
Software	(1 181)	(32)	-	(1 213)
Oprávky celkom	(1 181)	(70)	62	(1 213)
Zostatková hodnota	191	70	62	199

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2018:

	Zostatok k 31.12.2017	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2018
Obstaranie nehmotného majetku	13	63	-	76
Software	1 218	78	-	1 296
Obstarávacia cena celkom	1 231	141	-	1 372
Software	(1 149)	(32)	-	(1 181)
Oprávky celkom	(1 149)	(32)	-	(1 181)
Zostatková hodnota	82	109	-	191

Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťnú zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

9) Dlhodobý hmotný majetok

Zhrnutie pohybov dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2019 do 30. júna 2019:

	Zostatok k 31.12.2018	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 30.06.2019
Stroje, prístroje a zariadenia	35	4	-	39
Leasing - budovy	-	116	-	116
Obstarávacia cena celkom	35	120	-	155
Stroje, prístroje a zariadenia	(28)	(2)	-	(30)
Oprávky- leasing - budovy	-	(6)	-	(6)
Oprávky celkom	(28)	(8)	-	(36)
Zostatková hodnota	7	112	-	119

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2018:

	Zostatok k 31.12.2017	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2018
Stroje, prístroje a zariadenia	31	4	-	35
Obstarávacía cena celkom	31	4	-	35
Stroje, prístroje a zariadenia	(27)	(1)	-	(28)
Oprávky celkom	(27)	(1)	-	(28)
Zostatková hodnota	4	3	-	7

Na majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo.

10) Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov

Štruktúra daňových pohľadávok k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

	2019	2018
Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov	220	107
Celkom	220	107

11) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov

Štruktúra daňových pohľadávok k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

	2019	2018
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	134	151
Celkom	134	151

12) Ostatné aktíva

Štruktúra ostatných aktív k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

	2019	2018
Pohľadávky – rôzni dlžníci	665	676
Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny	1 662	1 891
Pohľadávky spolu	2 327	2 567
Zásoby	1	1
Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny	4 476	3 965
Náklady budúcich období – ostatné	86	3
Náklady budúcich období spolu	4 462	3 968
Celkom	6 890	6 536

Položka „Pohľadávky – rôzni dlžníci“ predstavuje najmä zostatok pohľadávok spoločnosti voči ňou spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom z titulu neuhradených odplát za správu doplnkových dôchodkových fondov a odplát za prestup účastníka a odstúpné.

Položka „Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny“ predstavuje zálohy na sprostredkovateľské odmeny v zmysle uzatvorenej sprostredkovateľskej zmluvy s Tatra bankou, a.s. a ostatnými sprostredkovateľmi (pozri bližšie bod Všeobecné informácie – Účtovanie časového rozlíšenia sprostredkovateľských odmien).

Položka „Zásoby“ predstavuje zostatok nespotrebovaných tlačovín pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018.

Najvýznamnejšou položkou nákladov budúcich období sú odmeny v zmysle uzatvorenej sprostredkovateľskej zmluvy s Tatra bankou, a.s., a s ostatnými sprostredkovateľmi, ktoré sú zúčtované do nákladov príslušných období v súlade s prijatou koncepciou časového rozlišovania odmeny vyplatené sprostredkovateľovi za získanie nového účastníka doplnkového dôchodkového sporenia.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Pohyb položky časového rozlíšenia sprostredkovateľskej odmeny a položky vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny:

	2019	2018
Počiatkový stav – náklady budúcich období	3 965	3 296
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2018 a 2017	793	1 150
Časové rozlíšenie do nákladov (pozn. 2)	(282)	(481)
Konečný stav – náklady budúcich období	4 476	3 965
Počiatkový stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	1 891	1 351
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2018 a 2017	(779)	(1 120)
Vrátenie vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny z roku 2018 a 2017	(228)	(231)
Vyplatená záloha na sprostredkovateľské odmeny	778	1 891
Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	1 662	1 891

Položka „Pohľadávky spolu“ je bližšie vymedzená nižšie.

Štruktúra pohľadávok k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

	2019	2018
Pohľadávky z odplaty za správu a zhodnotenie majetku:	644	665
z toho: Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	180	180
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	393	421
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	32	31
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	37	31
Dôchodkový výplatný d.d.f.	2	2
Pohľadávky iné	21	11
Pohľadávky – poskytnuté preddavky	1 662	1 891
Celkom	2 327	2 567

Štruktúra pohľadávok podľa dátumu splatnosti k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

Dátum splatnosti	2019	2018
Krátkodobé pohľadávky celkom	2 327	2 567
Celkom	2 327	2 567

Z celkového úhrnu pohľadávok k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

13) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

	2019	2018
Záväzky – rôzni veritelia	1 341	819
Záväzky – daň z pridanej hodnoty	-	2
Ostatné záväzky	744	467
Záväzky voči zamestnancom	40	62
Sociálny fond	15	15
Celkom	2 140	1 365

Položka „Záväzky – rôzni veritelia“ sa vzťahuje najmä na záväzky z obchodného styku. Významnú sumu predstavujú záväzky zo sprostredkovania doplnkového dôchodkového sporenia.

Položka „Ostatné záväzky“ sa vzťahuje najmä na záväzky z neidentifikovaných platieb účastníkov na zbernom účte spoločnosti. Podľa ustanovenia § 62 ods. 2 zákona o DDS, ak dôjde k určeniu účastníka, ktorého sa platba týka, do 90 dní od pripísania príspevkov na bežný účet depozitára, pripíše príspevky spoločnosť účastníkovi na jeho osobný účet ku dňu ich identifikácie. Ak nedôjde k určeniu účastníka, ktorého sa platba týka, do 90 dní od pripísania príspevkov na bežný účet depozitára, spoločnosť vráti príspevky tomu, od koho ich dostala.

Položku „Záväzky voči zamestnancom“ tvoria personálne náklady, súvisiace s nevyplatenými odmenami a nevyčerpanými dovolenkami ale bez odvodov za príslušný rok, ktoré sú zahrnuté v položke ostatné záväzky.

Z celkovej sumy záväzkov neboli k 30. júnu 2019 žiadne po lehote splatnosti.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu počas roka 2019 a roka 2018:

	2019	2018
Zostatok k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017	15	15
Tvorba sociálneho fondu	1	2
Použitie sociálneho fondu	(1)	(2)
Zostatok k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018	15	15

14) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku

Základné imanie spoločnosti k 30. júnu 2019 pozostáva z 50 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 33 194,00 EUR. Základné imanie je v plnej výške splatené. Akcie spoločnosti reprezentujú práva akcionára ako spoločníka podieľať sa podľa zákona a stanov spoločnosti na jej riadení, zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou.

Jediným akcionárom spoločnosti, ktorý je zapísaný aj do Obchodného registra, je Tatra banka, a.s.

Akcionár	Počet akcií	Nominálna hodnota (v tis. EUR)	Podiel hlasovacích práv (%)
Tatra banka, a.s.	50	1 660	100 %
Celkom	50	1 660	100 %

Rezervný fond predstavujú rezervy vytvorené zo zisku podľa štatutárnych požiadaviek alebo rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov. Rezervný fond k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 predstavoval zákonný rezervný fond. V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti tvoriť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Spoločnosť je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % zo svojho ročného čistého zisku dovtedy, kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

15) Podmienený majetok a záväzky

Spoločnosť má v prenájme priestory na Černyševského ulici v Bratislave a na Hodžovom námestí. Nájom priestorov je dohodnutý s výpovednou lehotou 3, resp. 2 mesiace.

Nakoľko mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Spoločnosť k 30. júnu 2019 nevykazovala žiaden podmienený majetok (2018: 0 tis. EUR).

16) Riadenie kapitálu

Pre účely riadenia kapitálu spoločnosť definuje regulatórny kapitál. Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu spoločnosť postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru, ako aj jeho minimálnu výšku. Spoločnosť je povinná dodržiavať požiadavky na regulatórny kapitál spoločnosti vyplývajúci z príslušných ustanovení zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov.

Regulatórny kapitál, označovaný ako vlastné zdroje financovania spoločnosti je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. Regulatórny kapitál slúži na krytie rizík vyplývajúcich z činnosti spoločnosti.

NBS ako dohliadací orgán vyžaduje, aby spoločnosť sledovala a dodržiavala požiadavky na minimálnu výšku kapitálu stanovenú v zákone o DDS. Spoločnosť dodržiava požiadavky vyplývajúce zo zákona DDS na minimálnu výšku kapitálu.

Nasledovná tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov za príslušné obdobia končiacie sa 30. júna 2019 a 31. decembra 2018.

	2019	2018
Splatené základné imanie	1 660	1 660
Nerozdelený zisk minulých rokov	9 477	8 904
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	332	332
Výsledok hospodárenia, ak je ním zisk, a to aj pred jeho schválením	130	573
<i>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</i>	11 599	11 469
<i>Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov – softvér</i>	(199)	(191)
Základné vlastné zdroje	11 400	11 278
Vlastné zdroje celkom	11 400	11 278
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS	1 912	1 880
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) zákona o DDS	377	356
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	áno	áno

17) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k spoločnosti, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.
- účtovná jednotka je spriaznená so spoločnosťou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
 - účtovná jednotka a spoločnosť sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom spoločnosti (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je spoločnosť),
 - účtovná jednotka a spoločnosť sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

- účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a spoločnosť je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď spoločnosti alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená so spoločnosťou,
- účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
- osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda spoločnosť, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje spoločnosť do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným stranám k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

Popis	2019	2018
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	1 382	1 563
z toho: poskytnuté prevádzkové preddavky - TB	1 382	1 563
Celkom	1 382	1 563

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

Pohľadávky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavujú poskytnuté prevádzkové preddavky na sprostredkovateľské odmeny.

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným stranám k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

Popis	2019	2018
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	1 287	739
Celkom	1 287	739

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

Závazky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavujú predovšetkým nevyfakturované sprostredkovateľské odmeny.

Bližšie informácie o pohľadávkach a záväzkoch voči spriazneným stranám sú uvedené v poznámke č. 12 „Ostatné aktíva“ a v poznámke č. 13 „Ostatné záväzky“.

Štruktúra aktív, pasív, nákladov a výnosov vyplývajúca z transakcií so spravovanými doplnkovými dôchodkovými fondmi je vykázaná v jednotlivých častiach týchto poznámok.

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám od 1. januára 2019 do 30. júna 2019:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	Raiffeisen Bank International AG	Tatra leasing, s.r.o.	Celkom
Náklady na poplatky a provízie	(2 887)	-	-	(2 887)
Všeobecné administratívne náklady	(280)	(5)	(1)	(286)
Celkom	(3 167)	(5)	(1)	(3 173)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Hlavnou položkou nákladových položiek transakcií so spriaznenými stranami je odmena za sprostredkovanie na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzavretej s Tatra bankou, a.s., (materskou spoločnosťou) vo výške 2 887 tis. EUR.

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	Raiffeisen Bank International AG	Tatra leasing, s.r.o.	Celkom
Náklady na poplatky a provízie	(3 717)	-	-	(3 717)
Všeobecné administratívne náklady	(275)	(5)	(1)	(281)
Celkom	(3 992)	(5)	(1)	(3 998)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Hlavnou položkou nákladových položiek transakcií so spriaznenými stranami je odmena za sprostredkovanie na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzavretej s Tatra bankou, a.s., (materskou spoločnosťou) vo výške 3 717 tis. EUR.

18) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	2019	2018
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 7)	6 177	5 842
Celkom	6 177	5 842

19) Zahraničné aktíva a pasíva

Štruktúra aktív a pasív súvisiacich s inými osobami mimo Slovenska je takáto:

	2019	2018
Aktíva	15	3
Pasíva	-	-

Štruktúra aktív a pasív súvisiacich so spriaznenými osobami mimo Slovenska je takáto:

	2019	2018
Aktíva	1	-
Pasíva	5	1

20) Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v roku 2019 a v roku 2018:

Kategória zamestnancov	2019	2018
Predstavenstvo	3	3
Vedúci oddelení	4	4
Ostatní zamestnanci	20	20
Priemerný počet zamestnancov	27	27

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

21) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík

Finančné nástroje predstavujú dohodu, ktorá oprávňuje získať hotovosť alebo iné finančné aktíva od protistrany (finančné aktívum), alebo zaväzuje zaplatiť hotovosť alebo iné finančné aktíva protistrane (finančné pasívum).

Reálna hodnota finančného nástroja je cena, za ktorú by sa finančný nástroj mohol vymeniť, resp. ktorá by sa mohla dohodnúť medzi dvoma ochotnými stranami oboznámenými s relevantnými skutočnosťami, a to za podmienok obvyklých na trhu. Ak boli k dispozícii trhové ceny, použili sa na účely ocenenia.

Pri pohľadávkach voči bankám, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných položiek finančného majetku a záväzkov sú vypočítané diskontovaním peňažných tokov pri použití trhovej výnosovej krivky a rizikovej prirážky.

Spoločnosť uskutočnila porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou, pričom dospela k záveru, že reálna hodnota súvahových položiek sa nelíši od ich účtovnej hodnoty. Z dôvodu charakteru finančných aktív a finančných pasív sa ich ocenenie považuje za ocenenie úrovňou 2.

Finančné nástroje môžu znamenať pre spoločnosť určité riziká, ako napr. riziko z obchodovania, riziko protistrany, riziko diverzifikácie, kreditné riziko, úrokové riziko, riziko likvidity, menové riziko, regionálne riziko. Vzhľadom k skutočnosti, že spoločnosť drží všetky svoje finančné prostriedky na bežných účtoch vedených u depozitára, ktorým je banková inštitúcia v krajine zóny A, je miera rizika spojená s týmito investíciami veľmi nízka. Z uvedeného dôvodu sú tieto riziká pre spoločnosť málo významné.

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Spoločnosť má denominované aktíva a pasíva prevažne v eurách. Vzhľadom k tejto skutočnosti je možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien pre spoločnosť minimálna a výška takto dosiahnutej straty by bola pre spoločnosť nevýznamná.

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Analýza citlivosti voči úrokovému riziku sa stanovila na základe angažovanosti voči úrokovým sadzbám na bežné účty k dátumu zostavenia finančných výkazov. Spoločnosť použila pri vykázaní úrokového rizika zvýšenie alebo zníženie o 100 bázičných bodov, čo predstavuje odhad spoločnosti týkajúci sa nožnej zmeny úrokových sadzieb. Keby boli úrokové sadzby k ultimu roka o 100 bázičných bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, tak zisk spoločnosti za rok končiaci sa 30. júna 2019 by sa zvýšil/znížil o 14 tis. EUR (2018: zvýšenie/zníženie o 13 tis. EUR); to platí najmä pre angažovanosť spoločnosti voči úrokovým sadzbám na bežné účty. Pri stanovení vplyvu zmien úrokových sadzieb na zmenu zisku spoločnosti bol použitý algoritmus výpočtu odvodený zo súvahového stavu príslušných položiek ku koncu účtovného obdobia.

Riziko likvidity sa chápe ako riziko nožnej straty schopnosti spoločnosti plniť si záväzky v čase ich splatnosti. Záujmom spoločnosti je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si spoločnosť zabezpečila nepretržitú likviditu. Likviditnú pozíciu spoločnosti (likviditný gap) zohľadňujúcu aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov prezentujú nasledovné prehľady jednotlivých položiek súvahy k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti. Hodnota finančných záväzkov vykázaná v nižšie uvedenej analýze splatnosti predstavuje hodnotu diskontovaných peňažných tokov.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Likviditná pozícia spoločnosti k 30. júnu 2019:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	6 177	-	-	-	-	-	6 177
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	199	199
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	119	119
Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov	-	-	220	-	-	-	220
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	-	-	-	-	-	134	134
Ostatné aktíva	801	343	1 293	243	4 209	1	6 890
Aktíva celkom	6 978	343	1 513	243	4 209	453	13 739
Pasíva							
Ostatné záväzky	1 199	679	125	-	111	26	2 140
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	-	-	11 469	11 469
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	-	-	-	-	-	130	130
Pasíva celkom	1 199	679	125	-	111	11 625	13 739
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2019	5 779	(336)	1 388	243	4 098	(11 172)	-

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

Likviditná pozícia spoločnosti k 31. decembru 2018:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	5 842	-	-	-	-	-	5 842
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	191	191
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	7	7
Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov	-	-	107	-	-	-	107
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	-	-	-	-	-	151	151
Ostatné aktíva	805	417	1 371	243	3 699	1	6 536
Aktíva celkom	6 647	417	1 478	243	3 699	350	12 834
Pasíva							
Ostatné záväzky	787	86	467	-	-	25	1 365
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	-	-	10 896	10 896
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	-	-	-	-	-	573	573
Pasíva celkom	787	86	467	-	-	11 494	12 834
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2018	5 860	331	1 011	243	3 699	(11 144)	-

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

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2019

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa rizika úrokovej miery spoločnosť neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity emitenta a riziko nesplnenia záväzkov emitenta alebo riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V súlade s § 56 zákona o DDS má spoločnosť zriadené všetky svoje bežné účty u svojho depozitára. Koncentrácia aktív spoločnosti k 30. júnu 2019 voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných účtov v hodnote 6 177 tis. EUR predstavuje podiel na celkových aktívach spoločnosti 44,96 %. (k 31. decembru 2018: 5 842 tis. EUR, t. j. 45,52 %). Spoločnosť vykázala k 30. júnu 2019 aktíva voči tretím stranám (vrátane pohľadávok voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom) v hodnote 8 504 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 8 409 tis. EUR).

Operačným rizikom sa rozumie priame alebo nepriame riziko nožnej straty vznikajúcej z rôznych príčin v súvislosti s procesmi v spoločnosti, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov a z vonkajších udalostí okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko a riziko nedodržania právnych noriem. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií spoločnosti. Spoločnosť využíva štandardizovaný prístup pre riadenie a meranie operačného rizika.

22) Informácie o následných udalostiach

Medzi dátumom zostavenia účtovnej závierky a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

23) Schválenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 29. júla 2019.

Mgr. Marek Prokopec
predseda predstavenstva
Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.

Ing. Michal Májek
člen predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:

Ing. Andrea Boriová
osoba zodpovedná za
zostavenie účtovnej závierky

Ing. Júlia Raganová
účtovník