



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 doplnkovom dôchodkovom
sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom
znení

30. jún 2014

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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 2014 (ďalej len „správa“, ďalej len „polrok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 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 Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 546/2009 Z. z. z 1. decembra 2009 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou (ďalej len „Vyhláška“).

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť zaznamenala medziročne mierny nárast trhového podielu na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností o 0,06 %, a to z minuloročných 31,05 % na 31,11 % k 30. júnu 2014. Celkový objem čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou k 30. júnu 2014 sa medziročne zvýšil o 7 % a dosiahol takmer 435 mil. EUR, najväčší podiel majetku sa nachádzal vo Vyváženom príspevkom d.d.f. (72 %) a v Rastovom príspevkovom d.d.f. (16 %). Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom polroku dosiahli 4,4 mil. EUR, pričom najvyšší podiel na výnosoch mali výnosy za správu doplnkových dôchodkových fondov (90 %). Celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bez daňových nákladov dosiahli 2,8 mil. EUR. Doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla v prvom polroku 2014 zisk po zdanení v objeme 1,3 mil. EUR. V druhom polroku 2014 očakávame rast prostriedkov v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Očakávame, že doplnková dôchodková spoločnosť bude hospodáriť v roku 2014 so ziskom.

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

K 30. júnu 2014 doplnková dôchodková spoločnosť nezverila výkon činností podľa § 37 zákona o DDS žiadnym iným osobám.

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

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	37
a)	nehmotný majetok	2	32
b)	hmotný majetok	3	5
2.	Obežný majetok	4	9 400
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	5 673
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	-
c)	nástroje peňažného trhu	7	-
d)	pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	773
e)	pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	722
f)	náklady a príjmy budúcich období	10	2 053
g)	daňové pohľadávky	11	175
h)	iný obežný majetok	12	4
3.	Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti spolu	13	9 437
4.	Závazky	14	1 161
5.	Vlastné imanie	15	8 276
a)	základné imanie	16	1 660
b)	emisné ážio	17	-
c)	zákonný rezervný fond	18	332
d)	ostatné kapitálové fondy	19	-
e)	oceňovacie rozdiely	20	-
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	5 024
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	-
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	1 260
6.	Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti spolu	24	9 437

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

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	4 408
a)	výnosy zo správy doplnkových dôchodkových fondov	2	4 408
aa)	odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	3 115
aaa)	výpliatny doplnkový dôchodkový fond	4	50
aab)	príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	3 065
ab)	odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	-
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	884
ad)	odplata za odstupné	8	409
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	9	-
2.	Náklady na odplaty a provízie	10	2 216
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	11	2 192
4.	Finančné výnosy	12	5
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	13	5
b)	výnosy z kurzových rozdielov	14	-
c)	ostatné finančné výnosy	15	-
5.	Finančné náklady	16	-
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	17	-
b)	náklady na kurzové rozdiely	18	-
c)	náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	19	-
d)	nákladové úroky z prijatých pôžičiek	20	-
e)	ostatné finančné náklady	21	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a derivátových operácií	22	-
7.	Výnosy z precenenia cenných papierov	23	-
8.	Náklady na precenenie cenných papierov	24	-
9.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	25	-
10.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	26	-
11.	Personálne náklady	27	(341)
12.	Odpisy majetku	28	(7)
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	29	-
14.	Ostatné náklady	30	(228)
a)	náklady na tvorbu rezerv	31	-
b)	náklady na tvorbu opravných položiek	32	-
c)	náklady na oceňovacie rozdiely	33	-
d)	náklady zverené činnosti	34	-
e)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	35	(9)
f)	náklady na informačné technológie	36	(24)
g)	poplatky a príspevky Národnej banke Slovenska	37	(37)
h)	iné ostatné náklady	38	(158)
15.	Ostatné výnosy	39	-
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	40	-
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	41	-
c)	iné ostatné výnosy	42	-
16.	Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	43	1 621
17.	Daň z príjmov	44	(361)
18.	Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	45	1 260

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 2014 tvorí prílohu č. 2 tejto správy.

E/ Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2014 tvorí prílohu č. 3 tejto správy.

Prílohy:

Príloha č. 1 – Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Príloha č. 2 – Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2014

Príloha č. 3 – Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2014

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S 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 2014**

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

VZOR

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

36291111

Stav ku dňu

30.06.2014

Základné údaje o DDS

	č. r.	
a	b	1
Sídlo DDS		
Ulica a číslo	1	Hodžovo námestie 3
Poštové smerovacie číslo a obec	2	811 06 Bratislava
Štát	3	Slovenská republika
Korešpondenčná adresa DDS		
Ulica a číslo	4	Hodžovo námestie 3, P.O.Box 59
Poštové smerovacie číslo a obec	5	850 05 Bratislava 55
Telekomunikačné spojenie		
Číslo telefónu	6	02/5919 2801
Číslo faxu	7	02/5919 2839
E-mailová adresa	8	platby@ddstatrabanky.sk
Akcie		
Zaknihované akcie na meno (celková hodnota)	9	1 659 700 EUR
z toho: kmeňové akcie (počet, menovitá hodnota)	10	50ks, 33 194 EUR
prioritné akcie (počet, menovitá hodnota)	11	
zamestnanecké akcie (počet, menovitá hodnota)	12	
ISIN akcií:	13	SK1110010990, séria 01
IČE akcií:	14	-
Iné		
Predmet činnosti	15	vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia
Vykonávané činnosti	16	vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia
Evidenčný počet zamestnancov	17	49

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

36291111

Stav ku dňu

30.06.2014

Člen štatutárneho orgánu DDS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Ing. Miloslav Mlynár	predseda predstavenstva	1.9.2007	02/ 5919 2801
2	Ing. Martin Ďuriančík	podpredseda predstavenstva	10.4.2006	02/ 5919 2801
3	Mgr. Marek Prokopec	člen predstavenstva	1.9.2012	02/ 5919 2801

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

36291111

Stav ku dňu

30.06.2014

Člen dozornej rady DDS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Ing. Igor Vida	predseda dozornej rady	10.4.2006	Tatra banka, a.s.	02/5919 1496
2	Ing. Miroslav Uličný	člen dozornej rady	11.2.2014	Tatra banka, a.s.	02/5919 1204
3	Mgr. Michal Liday	člen dozornej rady	24.8.2012	Tatra banka, a.s.	02/5919 1992

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

36291111

Stav ku dňu

30.06.2014

Vedúci zamestnanec DDS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Ing. Zuzana Tožičková	vedúci zamestnanec riadiaci útvar vnútornej kontroly	15.5.2009	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	02/5919 2801

Dds (KL) 34-02

Strana 5/11

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

36291111

Stav ku dňu

30.06.2014

Prokurista DDS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

36291111

Stav ku dňu

30.06.2014

Zodpovedný zamestnanec DDS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Ing. Miloslav Mlynár	predseda predstavenstva / zamestnanec zodpovedný za vedenie účtovníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde	1.1.2014	02/5919 2801
2	Mgr. Marek Prokopec	člen predstavenstva / vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedný za riadenie investícií	1.1.2014	02/5919 2801
3	Ing. František Štulajter	risk manažér	1.9.2012	02/5919 2801

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

36291111

Stav ku dňu

30.06.2014

Osoby s kvalifikovanou účasťou na DDS podľa § 23 ods. 1 písm. c) zákona

Skupina s úzkymi väzbami podľa § 8 písm. e) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a iných investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

IČO/r.č.	Obchodné meno právnickej osoby alebo meno a priezvisko fyzickej osoby	Podiel v %	Druh podielu	Iné
00 686 930	Tatra banka, a.s.			
35 742 968	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100,00	priamy	
291 31 251	Raiffeisen penzijní společnost a.s.	49,00	nepriamy	
35 730 561	ELIOT, a.s.	100,00	priamy	
31 326 552	Tatra-Leasing, s.r.o.	48,00	priamy	
35 869 810	Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33	priamy	
35 707 682	Tatra Residence, s.r.o.	100,00	nepriamy	
35 780 860	Tatra Office, s.r.o.	100,00	nepriamy	
31 398 456	TL leasing, s.r.o.	100,00	nepriamy	
36 658 545	BA Development, s.r.o.	100,00	nepriamy	
44 330 961	BA Development II., s.r.o.	100,00	nepriamy	
36 702 196	PRODEAL, a.s.	100,00	nepriamy	
45 945 080	Dúbravčice, s.r.o.	100,00	nepriamy	
45 985 812	Eurolease RE Leasing, s.r.o.	100,00	nepriamy	
35 824 999	Rent CC, s.r.o.	100,00	nepriamy	
35 823 267	Rent PO, s.r.o.	100,00	nepriamy	
36 804 738	Rent GRJ, s.r.o.	100,00	nepriamy	

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

36291111

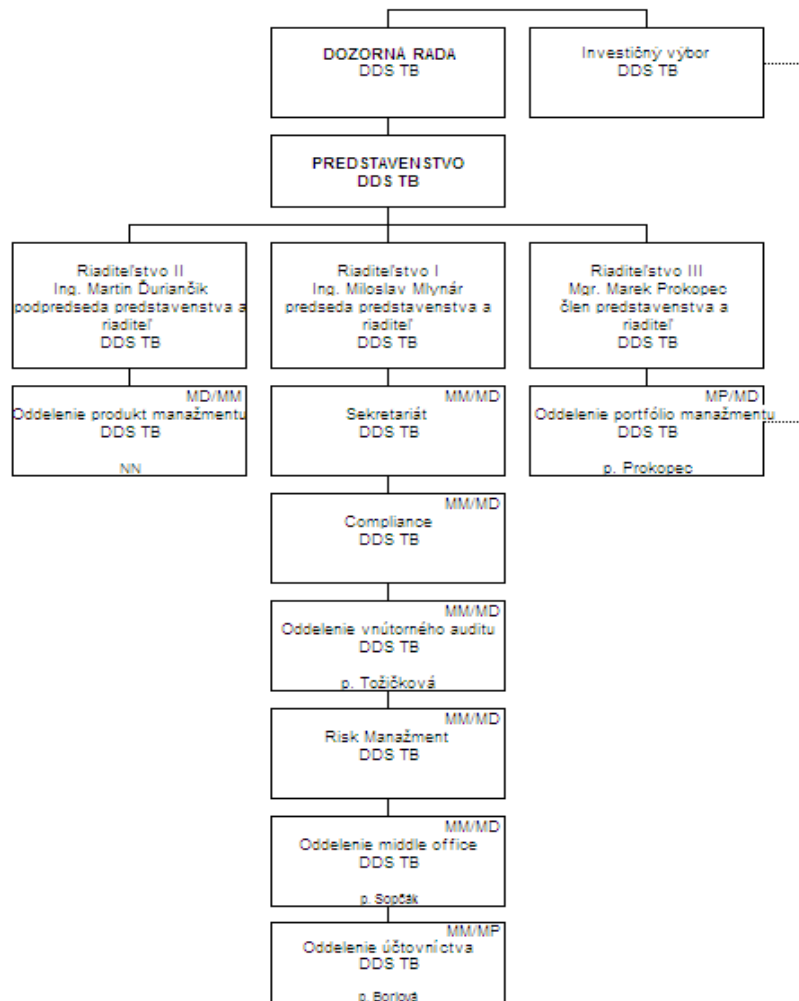
Stav ku dňu

30.06.2014

Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DDS



Účinnosť od 01.01.2013



MM - Milošlav Mlynár
MD - Martin Ďuriančík
MP - Marek Prokopec

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

36291111

Stav ku dňu

30.06.2014

Informácie o cudzích zdrojoch DDS

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	l
DLHODOBÉ ZDROJE	1	0,00
Dlhodobé úvery	2	0,00
v tom: bankové úvery	2a	
dlhodobé podriadené dlhy	2b	
dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	2c	
Ostatné dlhodobé záväzky	3	0,00
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu	3a	
emitované dlhopisy	3b	
ostatné dlhodobé záväzky	3c	
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	4	1 161,00
Krátkodobé úvery	5	
v tom: bankové úvery	5a	
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	1 161,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	408,00
ostatné krátkodobé záväzky	6d	753,00
CELKOM	7	1 161,00

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Mgr. Henrieta Ághová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/5919 1420

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Mgr. Darina Hicklová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/5919 1405

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 2014**

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2014.



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

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

30. jún 2014

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. EUR)

OBSAH

Výkaz súhrnných ziskov a strát za 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2014	3
Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2014	4
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2014	5
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2013	5
Výkaz peňažných tokov za 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2014	6
I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	11
III) OSTATNÉ POZNÁMKY	14
1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy	14
2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	14
3) Všeobecné administratívne náklady	15
4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	16
5) Daň z príjmu	16
6) Zisk na akciu	17
7) Pohľadávky voči bankám	17
8) Dlhodobý nehmotný majetok	17
9) Dlhodobý hmotný majetok	18
10) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	18
11) Ostatné aktíva	18
12) Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	20
13) Ostatné záväzky	20
14) Rezervy	20
15) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku	21
16) Riadenie kapitálu	21
17) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami	22
18) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	24
19) Zahraničné aktíva a pasíva	24
20) Priemerný počet zamestnancov	24
21) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík	24
22) Informácie o následných udalostiach	26
23) Schválenie účtovnej závierky	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 2014

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

Výkaz súhrnných ziskov a strát za 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2014

	Č. pozn.	30. 06. 2014	30. 06. 2013	II.Q. 2014	II.Q. 2013
Úrokové a podobné výnosy		5	3	3	1
Čisté úrokové (náklady)/výnosy	(1)	5	3	3	1
Výnosy z poplatkov a provízií		4 408	5 337	2 272	2 945
Náklady na poplatky a provízie		(2 216)	(2 176)	(1 103)	(1 115)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	(2)	2 192	3 161	1 169	1 830
Všeobecné administratívne náklady	(3)	(571)	(552)	(258)	(249)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	(4)	(5)	(4)	-	(1)
Zisk pred zdanením		1 621	2 608	914	1 581
Daň z príjmu	(5)	(361)	(601)	(204)	(364)
Zisk po zdanení		1 260	2 007	710	1 217
Základný/zriedený zisk na akciu	(6)	25,20	40,14	14,20	24,34

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 2014

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

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2014

	Č. pozn.	30. 06. 2014	31. 12. 2013
Majetok			
Pohľadávky voči bankám	(7)	5 673	4 967
Dlhodobý nehmotný majetok	(8)	32	37
Dlhodobý hmotný majetok	(9)	5	7
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(10)	175	43
Ostatné aktíva	(11)	3 552	3 601
Majetok spolu		9 437	8 655
Závazky			
Závazky vyplývajúce z dane z príjmov	(12)	-	353
Ostatné záväzky	(13)	1 157	1 265
Rezervy	(14)	4	21
Závazky spolu		1 161	1 639
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		7 016	3 727
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení		1 260	3 289
Vlastné imanie spolu		8 276	7 016
Závazky a vlastné imanie spolu		9 437	8 655

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 2014

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

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 2. štvrt'rok končiaci sa 30. júna 2014

	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 2014	1 660	332	1 735	3 289	-	7 016
Rozdelenie zisku za rok 2013	-	-	3 289	(3 289)	-	-
HV k 30. júnu 2014	-	-	-	-	1 260	1 260
Vlastné imanie k 30. júnu 2014	1 660	332	5 024	-	1 260	8 276

* HV = hospodársky výsledok

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 2. štvrt'rok končiaci sa 30. júna 2013

	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 2013	1 660	332	1 735	2 455	-	6 182
Výplata dividend akcionárovi	-	-	-	(2 455)	-	(2 455)
HV k 30. júnu 2013	-	-	-	-	2 007	2 007
Vlastné imanie k 30. júnu 2013	1 660	332	1 735	-	2 007	5 734

* HV = hospodársky výsledok

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2013

	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 2013	1 660	332	1 735	2 455	-	6 182
Výplata dividend akcionárovi	-	-	-	(2 455)	-	(2 455)
HV k 31. decembru 2013	-	-	-	-	3 289	3 289
Vlastné imanie k 31. decembru 2013	1 660	332	1 735	-	3 289	7 016

* 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 2014**Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. EUR)**Výkaz peňažných tokov za 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2014**

Názov položky	30. 06. 2014	30. 06. 2013
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	1 621	2 608
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)	(122)	(85)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	7	8
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(124)	(90)
Úroky účtované do výnosov (-)	(5)	(3)
Úroky účtované do nákladov (+)	-	-
Strata z predaja dlhodobého majetku	-	-
Kurzové rozdiely	-	-
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	48	143
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	173	142
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(125)	(3)
Zmena stavu zásob (-/+)	-	4
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	1 547	2 666
Prijaté úroky (+)	5	3
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	(846)	(636)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	706	2 033
Peňažné toky z investičnej činnosti	-	-
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	-	(2)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-	(2)
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 (+/-)	706	2 031
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 18)	4 967	4 000
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 18)	5 673	6 031

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 2014

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. 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 20 22 165 222 zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „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 rozhodnutia spoločnosti vyplývajú jej produkty a služby z jedného segmentu podnikania.

Spoločnosť nie je spoločníkom v žiadnej obchodnej spoločnosti.

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2014:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Miloslav Mlynár
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Mgr. Marek Prokopec

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2014:

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Igor Vida
Podpredseda:	Ing. Miroslav Uličný
Člen:	Mgr. Michal Liday

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, Slovenská republika

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH, Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, 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 2013 bola po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

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 2014

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

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Skupina RZB predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Zentralbank a jej dcérske a pridružené spoločnosti (ďalej len „skupina RZB“), ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny RZB, 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 RZB.

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 30. júnu 2014 spravuje 5 doplnkových dôchodkových fondov, z toho 4 príspevkové doplnkové dôchodkové fondy a 1 výplatný doplnkový dôchodkový fond:

Názov fondu	Čistá hodnota majetku k 30. júnu 2014	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2013	Auditovaný spoločnosťou
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.	68 021	62 247	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.	314 650	306 843	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017	22 133	18 663	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.	10 366	9 178	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	19 777	19 447	Deloitte Audit s. r. o.
Spolu	434 947	416 378	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f. (ďalej len „DDS-KPDDF“ alebo „fond“) bol vytvorený podľa zákona o DDS na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 4. februára 2009 v súlade s rozhodnutím NBS číslo OPK-17446-1/2008 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 27. januára 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28. januára 2009. Tento štatút nadobudol účinnosť dňom 9. februára 2009 a bol zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20. apríla 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-1/2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 16. apríla 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. apríla 2009 a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 26. apríla 2009. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-KPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde uprednostňuje podielové listy OPF TAM. 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) alebo dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a podielové listy otvorených podielových fondov). Majetok vo fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej stratégie fondu, ako aj na realizáciu stratégie riadenia úrokového a kreditného rizika fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. (ďalej len „DDS-RPDDF“ alebo „fond“) bol vytvorený podľa zákona o DDS na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-RPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika 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. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde do podielových listov otvorených podielových fondov uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov v správe Tatra Asset Management, správ. spol., a.s (ďalej len „OPF TAM“). Hodnota akciových investícií bude najviac 100 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 30 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, zvyšnú časť majetku vo fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej stratégie fondu, ako aj na realizáciu stratégie riadenia úrokového, kreditného, akciového a menového rizika fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. (ďalej len „DDS-VPDDF“ alebo „fond“) vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne dňa 10. apríla 2006 podľa zákona o DDS a bol vytvorený na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-VPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika 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. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde do podielových listov otvorených podielových fondov uprednostňuje podielové listy OPF TAM. Hodnota akciových investícií bude najviac 40 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, zvyšnú časť majetku vo fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej stratégie fondu, ako aj na realizáciu stratégie riadenia úrokového, kreditného, akciového a menového rizika fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „DDS-ZPDDF“ 2017 alebo „fond“) bol vytvorený podľa zákona o DDS na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 25. septembra 2007 v súlade s rozhodnutím NBS číslo OPK-1586/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 21. augusta 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. septembra 2007. Tento štatút nadobudol účinnosť dňom 2. novembra 2007. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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 2014

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

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-ZPDDF 2017

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde do podielových listov otvorených podielových fondov uprednostňuje podielové listy OPF TAM. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií vo fonde bude takticky riadená podľa modelu Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie fondu znamená, že aktuálna hodnota osobného účtu účastníka vypočítaná k záverečnému dňu referenčného obdobia sa bude rovnať alebo bude vyššia ako súčet príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. V záverečný deň nasledujúcich referenčných období bude aktuálna hodnota osobného účtu rovná alebo vyššia ako súčet hodnoty osobného účtu v počiatkový deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom CPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových investícií vo fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie fondu. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej stratégie fondu, ako aj na realizáciu stratégie riadenia úrokového, kreditného, akciového a menového rizika fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej len „DDS-DVDDF“ alebo „fond“) vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne dňa 10. apríla 2006 podľa zákona o DDS a bol vytvorený za účelom spravovania prostriedkov na výplatu dávok poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-DVDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku vo fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde uprednostňuje podielové listy OPF TAM. 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 výplatnom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu.

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov v správe spoločnosti je od 1. januára 2008 Československá obchodná banka, a.s., IČO: 36 854 140, so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava 1, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).

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. 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. Individuálne 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 2014

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

II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

(a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“) spoločnosti za 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2014 a porovnateľné údaje za rok 2013 a 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2013, 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 2013.

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahradzuje nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa spoločnosti nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Cieľ zostavenia

Táto účtovná závierka je priebežná účtovná závierka spoločnosti. Zostavenie tejto účtovnej závierky spoločnosti je v Slovenskej republike v súlade so zákonom o účtovníctve. Podľa § 17a) a 20 zákona o účtovníctve sa od spoločnosti vyžaduje, aby pripravovala svoju účtovnú závierku podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní IFRS (International Financial Reporting Standards, ďalej len „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.

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 obdobia, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

(b) 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 správcovskej spoločnosti referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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 2014

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. EUR)

Kurzové zisky/straty z transakcií v cudzích menách sú zahrnuté v položke „Čistý zisk (strata) z devízových operácií“ výkazu súhrnných ziskov a strát.

(c) 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.

(d) Pohľadávky voči bankám

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

(e) 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.

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch je nasledovná:

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

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.

V prípade indikácií zníženia hodnoty majetku spoločnosť odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Keď účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. Keď sa aktíva identifikujú ako znehodnotené, 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.

(f) 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 vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje 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 2014 vytvorila rezervu súvisiacu so záväzkom voči účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia deklarovanej verejným prísľubom (pozri bližšie poznámka č. 15). Spoločnosť k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 nevytvorila opravné položky na zníženie hodnoty aktív.

(g) Účtovanie výnosov a nákladov

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.

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

