Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

30. jún 2017

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 2017 (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“).

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

K 30. júnu 2017 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 nárast trhového podielu na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností o 0,20 %, a to z minuloročných 31,00 % k 30. júnu 2016 na 31,20 % k 30. júnu 2017. Celkový objem čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou k 30. júnu 2017 sa medziročne zvýšil o 8 % a dosiahol 563 mil. EUR, najväčší podiel majetku sa nachádzal vo Comfort Life 2030 príspevkovom d.d.f. (61 %) a v Comfort Life 2040 príspevkovom d.d.f. (22 %).

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 3,6 mil. EUR. Doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla v prvom polroku 2017 zisk po zdanení v objeme 0,3 mil. EUR. V druhom polroku 2017 očakávame rast prostriedkov v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Očakávame, že doplnková dôchodková spoločnosť bude hospodáriť v roku 2017 so ziskom.

C/ Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
Dlhodobý majetok	**1**	**93**
nehmotný majetok	2	91
hmotný majetok	3	2
Obežný majetok	**4**	**11 244**
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	5 676
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	-
nástroje peňažného trhu	7	-
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	730
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	1 241
náklady a príjmy budúcich období	10	3 151
daňové pohľadávky	11	444
iný obežný majetok	12	2
Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	**13**	**11 337**
Záväzky	**14**	**1 127**
Vlastné imanie	**15**	**10 210**
základné imanie	16	1 660
emisné ážio	17	-
zákonný rezervný fond	18	332
ostatné kapitálové fondy	19	-
oceňovacie rozdiely	20	-
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	7 961
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	-
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	257
Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	**24**	**11 337**

D/ Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
Výnosy z odplát a provízií	**1**	**3 901**
Výnosy z odplát	2	3 901
odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	3 547
výplatný doplnkový dôchodkový fond	4	22
príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	3 525
odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	-
odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	210
odplata za odstupné	8	144
Výnosy z provízií	**9**	**-**
Náklady na odplaty a provízie	**10**	**2 867**
členské poplatky	11	-
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	12	53
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	13	2 814
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	14	-
odpisy pohľadávok z provízií	15	-
Zisk/strata z odplát a provízií	**16**	**1 034**
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**	**(18)**
Personálne náklady	**31**	**(272)**
mzdové náklady	32	(187)
odmeny členov štatutárnych orgánov	33	-
sociálne náklady	34	(82)
ostatné personálne náklady	35	(3)
Ostatné prevádzkové náklady	**36**	**(418)**
náklady na tvorbu rezerv	37	-
náklady na tvorbu opravných položiek	38	-
náklady na zverené činnosti	39	(91)
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	40	(7)
náklady na informačné systémy spoločnosti	41	(29)
poradenské služby	42	-
náklady na reklamné a propagačné činnosti	43	-
Iné náklady	44	(291)
Ostatné výnosy	**45**	**-**
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	**46**	**326**
Daň z príjmov	**47**	**(69)**
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	**48**	**257**

E/ Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2017 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 2017

Príloha č. 1
k polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom
30. jún 2017

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

30.06.2017

1. Základné informácie o DDS

Údaj		č.r.	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	Sofia Dorociaková
	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	26

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2017

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 Ďuriančik	02/ 5919 2801
3	R006	kontrola dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, pravidiel obozretného podnikania, štatútov doplnkových dôchodkových fondov, iných vnútorných predpisov a postupov v činnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	A	15.5.2009	NE	22.7.1978	Ing. Zuzana Tožičková	02/5919 2801
4	R004	zodpovednosť za riadenie investícií	A	5.8.2016	NE	24.5.1984	Ing. Michal Májek	02/5919 2801
5	R014	zabezpečovanie úloh v súlade s § 29 a zákona o DDS	A	15.1.2014	NE	21.3.1984	Ing. František Štulajter	02/5919 2801

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2017

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

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2017

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

30.06.2017

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	ZVA	vnútorný predpis s názvom Audit charter - zosúladenie so skupinovou direktívou	11.1.2017	1.2.2017
2	ZVA	vnútorný predpis s názvom Informačné povinnosti Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. - zapracovanie legislatívnych a organizačných zmien	16.5.2017	17.5.2017
3	ZVA	vnútorný predpis s názvom Pravidlá riadenia portfólií spravovaných spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	6.6.2017	7.6.2017
4	ZVA	vnútorný predpis s názvom Politika riadenia rizík v portfóliách spravovaných spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	20.6.2017	21.6.2016
5	OP	zmena organizačnej štruktúry	29.6.2017	1.7.2017
6	ZVA	vnútorný predpis Organizačný poriadok Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s.	29.6.2017	1.7.2017

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

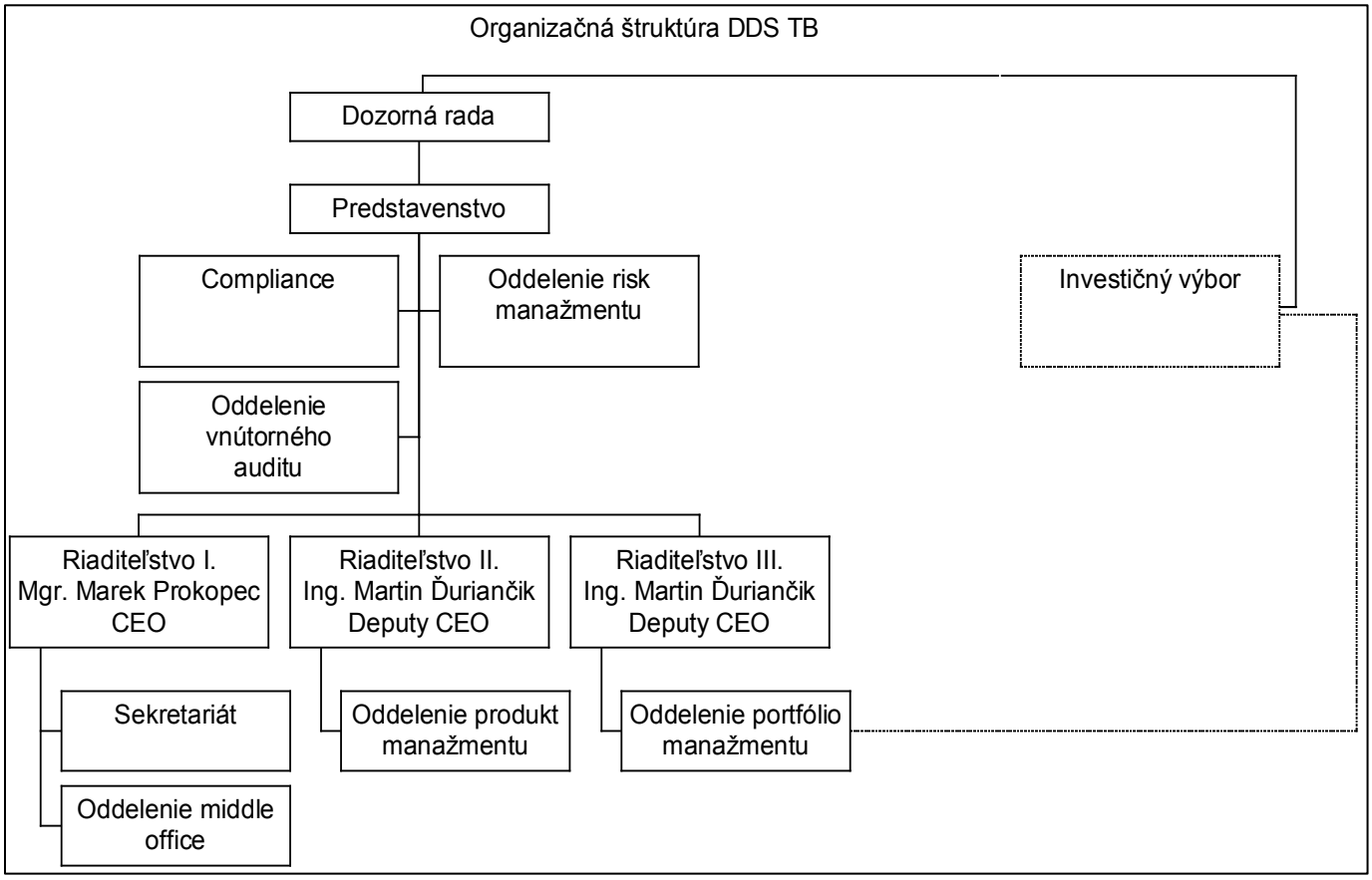
30.06.2017

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	Identifikačný kód
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	**S0101060083**
	Stav ku dňu
	30.06.2017

7. Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DDS



Príloha č. 2
k polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
s vlastným majetkom
30. jún 2017

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2017.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

30. jún 2017

OBSAH

Výkaz súhrnných ziskov a strát za 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2017 3
Výkaz o finančnej situácii k 30. júna 2017 4
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2017 5
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2016 5
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 30. júna 2017 6
I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE 7
II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY 13
III) OSTATNÉ POZNÁMKY 17
1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy 17
2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií 17
3) Všeobecné administratívne náklady 18
4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady) 18
5) Daň z príjmu 18
6) Zisk na akciu 19
7) Pohľadávky voči bankám 19
8) Dlhodobý nehmotný majetok 20
9) Dlhodobý hmotný majetok 20
10) Pohľadávky z dane z príjmov 21
11) Ostatné aktíva 21
12) Ostatné záväzky 22
13) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku 23
14) Riadenie kapitálu 23
15) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami 24
16) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty 25
17) Zahraničné aktíva a pasíva 25
18) Priemerný počet zamestnancov 26
19) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík 26
20) Informácie o následných udalostiach 28
21) Schválenie účtovnej závierky 28

Výkaz súhrnných ziskov a strát za 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2017

	Č. pozn.	30.06.2017	30.06.2016	II.Q. 2017	II.Q. 2016
Úrokové a podobné výnosy		-	3	-	1
Čisté úrokové (náklady)/výnosy	**(1)**	**-**	**3**	**-**	**1**
Výnosy z poplatkov a provízií		3 901	3 545	2 083	1 779
Náklady na poplatky a provízie		(2 814)	(2 639)	(1 485)	(1 333)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	**(2)**	**1 087**	**906**	**598**	**446**
Všeobecné administratívne náklady	**(3)**	**(761)**	**(659)**	**(356)**	**(312)**
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	**(4)**	**-**	**(2)**	**-**	**(2)**
Zisk pred zdanením		326	248	242	133
Daň z príjmu	**(5)**	**(69)**	**(55)**	**(48)**	**(29)**
Zisk po zdanení		257	193	194	104
Základný/zriedený zisk na akciu	**(6)**	**5,14**	**3,86**	**3,88**	**2,08**

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

Výkaz o finančnej situácii k 30. júna 2017

	Č. pozn.	30. júna 2017	31. decembra 2016
Majetok			
Pohľadávky voči bankám	**(7)**	5 676	6 273
Dlhodobý nehmotný majetok	**(8)**	91	107
Dlhodobý hmotný majetok	**(9)**	2	2
Pohľadávky z dane z príjmov	**(10)**	444	372
Ostatné aktíva	**(11)**	5 124	4 596
Majetok spolu		**11 337**	**11 350**
Záväzky			
Ostatné záväzky	**(12)**	1 127	1 397
Záväzky spolu		**1 127**	**1 397**
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		9 953	9 793
Zisk po zdanení		257	160
Vlastné imanie spolu		**10 210**	**9 953**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**11 337**	**11 350**

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2017

	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 2017	**1 660**	**332**	**7 801**	**160**	**-**	**9 953**
Rozdelenie zisku za rok 2016	-	-	160	(160)	-	-
Zisk/(Strata) k 30. júnu 2017	-	-	-	-	257	257
Vlastné imanie k 30. júnu 2017	**1 660**	**332**	**7 961**	**-**	**257**	**10 210**

** HV = hospodársky výsledok*

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2016

	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 2016	**1 660**	**332**	**7 068**	**733**	**-**	**9 793**
Rozdelenie zisku za rok 2015	-	-	733	(733)	-	-
Zisk/(Strata) k 30. júnu 2016	-	-	-	-	193	193
Vlastné imanie k 30. júnu 2016	**1 660**	**332**	**7 801**	**-**	**193**	**9 986**

** HV = hospodársky výsledok*

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2016

	Základné imanie	*Fondy tvorené zo zisku*	*Nerozdelený zisk minulých rokov*	*Zisk/(Strata) bežného roka*	*Vlastné imanie spolu*
Zostatok k 31. decembru 2015	**1 660**	**332**	**7 068**	**733**	**9 793**
Rozdelenie zisku za rok 2015	-	-	733	(733)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2016	-	-	-	160	160
Zostatok k 31. decembru 2016	**1 660**	**332**	**7 801**	**160**	**9 953**

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 30. júna 2017

Názov položky	30. júna 2017	30. júna 2016
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	262	248
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)	***(349)***	***(228)***
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	18	19
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(367)	(244)
Úroky účtované do výnosov (-)	-	(3)
Úroky účtované do nákladov (+)	-	-
Strata z predaja dlhodobého majetku	-	-
Kurzové rozdiely	-	-
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	**(431)**	**(307)**
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(162)	(347)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(270)	42
Zmena stavu zásob (-/+)	1	(2)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	**(518)**	**(287)**
Prijaté úroky (+)	-	3
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	(77)	(290)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**(595)**	**(574)**
Peňažné toky z investičnej činnosti		-
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(2)	(11)
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 (+/-)	**(597)**	**(585)**
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 19)	**6 273**	**6 625**
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 19)	**5 676**	**6 040**

Výkaz peňažných tokov bol vypracovaný nepriamou metódou.

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 „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 štatutárneho orgánu spoločnosti k 30. júnu 2017:

Predstavenstvo	
Predseda:	Mgr. Marek Prokopec
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančik

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2017:

Dozorná rada	
	Mgr. Michal Liday
	Ing. Miroslav Uličný
	Ing. Peter Matúš
	Mag.Bernhard Henhappel

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas prvého polroka 2017:
V priebehu uvedeného obdobia nastali nasledujúce zmeny v zložení predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti:

Mgr. Peter Žilinek – ukončenie funkcie - člen predstavenstva 30. apríla.2017

Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas prvého polroka 2017:
V priebehu uvedeného obdobia nenastali zmeny v zložení dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:
Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:
Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:
Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Spoločnosť Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) sa k rozhodnému dňu 18. marca 2017 zlúčila so spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG (RBI). Nástupnícka spoločnosť bude pôsobiť pod názvom Raiffeisen Bank International AG.

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

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „skupina RBI“) je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka schválil dňa 27. júna 2017 riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2016 a rozdelenie zisku za rok 2016.

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 30. júnu 2017 spravuje sedem doplnkových dôchodkových fondov (ďalej len „d.d.f.”), z toho šesť príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond:

Názov fondu	***Čistá hodnota majetku k 30. júnu 2017***	***Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2016***	***Audítor***
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	124 483	105 618	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	342 584	326 495	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017	27 567	30 047	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Standard life príspevkový d.d.f.	17 046	16 900	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	22 951	19 878	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	10 979	6 369	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	17 350	16 970	Deloitte Audit s. r. o.
Spolu	**562 960**	**522 277**	

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., 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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej „fond"). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 bol vytvorený v roku 2007 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené 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. Fond bol vytvorený dňa 13. novembra 2007.

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 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 zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových a alternatívnych investícií vo fonde bude takticky riadená podľa modelu Dynamic ProportionPortfolio Insurance (DPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a trhu alternatívnych investícií a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie fondu znamená, že aktuálna hodnota osobného účtu účastníka vypočítaná k záverečnému dňu referenčného obdobia sa bude rovnať alebo bude vyššia ako súčet príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. V záverečný deň nasledujúcich referenčných období bude aktuálna hodnota osobného účtu rovná alebo vyššia ako súčet hodnoty osobného účtu v počiatočný deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom DPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových a alternatívnych investícií vo fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie 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 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., Standard life príspevkový d.d.f. (ďalej „fond"). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Standard life príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2009 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené 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. Fond bol vytvorený dňa 13. februára 2009.

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, 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., 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., 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.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu
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 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. 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. 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“).

II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“) spoločnosti za obdobie 1. polrok končiaci sa 30. júna 2017 a porovnateľné údaje za rok 2016 a 1. polrok končiaci sa 30. júna 2016, 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 2016.

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 individuálna 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.

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.

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 NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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

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.

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.

Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky správcovská 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 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.

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 2017 a k 31. decembru 2016 nevytvorila opravné položky na zníženie hodnoty aktív.

Vykazovanie finančného majetku

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Ukončenie vykazovania finančného majetku

Spoločnosť prestáva vykazovať 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, vykazuje 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 vykazovaní tohto majetku a navyše vykazuje aj zabezpečovanú 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 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 vyčísliť 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 nerozlíšenú časť sprostredkovateľských odmien spoločnosť vykazuje v položke Ostatné aktíva (pozri bližšie bod 11 Ostatné aktíva poznámok k účtovnej závierke). V roku 2017 spoločnosť v súlade so zmluvou o 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 stanovených vyššie uvedenou zmluvou, spoločnosť zúčtovala zálohy z roku 2016 a skutočné náklady začala rozlišovať rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa vyššie uvedenej Koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien.

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.

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.

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. 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 pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2017 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 a odloženú daň vo výkaze o finančnej situácii *„Pohľadávky 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 *„Výnosy z poplatkov a 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 poistné fondy pre zamestnancov.

Spoločnosť sa zúčastňuje na programe doplnkového dôchodkového sporenia pre zamestnancov. Z tohto programu nevyplývajú 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.

III) OSTATNÉ POZNÁMKY

1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy

	30.06.2017		*30.06.2016*	
	Výnosy	***Náklady***	***Výnosy***	***Náklady***
Úrokové a podobné výnosy/(náklady)	-	-	3	-
Čisté úrokové výnosy	**-**		**3**	

Položka úrokové výnosy predstavuje najmä úroky z bankových účtov vedených u depozitára a termínovaného vkladu vedeného v Tatra banke, a.s.

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

	30.06.2017		*30.06.2016*	
	Výnosy	***Náklady***	***Výnosy***	***Náklady***
Poplatky a provízie	3 901	(2 814)	3 545	(2 639)
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	**1 087**		**906**	**-**

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 z odplát za odstupné. Položka náklady na poplatky predstavuje najmä náklady na poplatky v zmysle uzatvorenej zmluvy o sprostredkovaní doplnkového dôchodkového sporenia medzi spoločnosťou a Tatra bankou, a.s. z čoho suma 219 tis. EUR predstavuje časovo rozlíšené sprostredkovateľské odmeny (2016: 140 tis. EUR).

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

	30.06.2017		
Fond	***Odplata za správu a zhodnotenie majetku***	***Ostatné poplatky***	***Celkom***
Comfort life 2030 d.d.f.	2 492	58	2 550
Comfort life 2040 d.d.f.	1 010	55	1 065
Zaistený príspevkový d.d.f	29	18	47
Standard life d.d.f	26	10	36
Comfort life 2020 d.d.f.	71	1	72
Comfort life 2050 d.d.f	107	2	109
Dôchodkový výplatný d.d.f	22	-	22
Celkom	**3 757**	**144**	**3 901**

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

	30.06.2016		
Fond	***Odplata za správu a zhodnotenie majetku***	***Ostatné poplatky***	***Celkom***
Comfort life 2030 d.d.f.	2 547	71	2 618
Comfort life 2040 d.d.f.	726	79	805
Zaistený príspevkový d.d.f	28	16	44
Standard life d.d.f	34	11	45
Comfort life 2020 d.d.f.	7	2	9
Comfort life 2050 d.d.f	1	1	2
Dôchodkový výplatný d.d.f	22	-	22
Celkom	**3 365**	**180**	**3 545**

3) Všeobecné administratívne náklady

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

	30.06.2017	*30.06.2016*
Osobné náklady:	**(272)**	**(250)**
mzdové náklady	(187)	(179)
náklady na sociálne zabezpečenie	(82)	(69)
ostatné sociálne náklady	(3)	(2)
Odpisy:	**(18)**	**(19)**
dlhodobého hmotného majetku	-	(1)
dlhodobého nehmotného majetku	(18)	(18)
Ostatné administratívne náklady:	**(471)**	**(390)**
nájomné	(11)	(10)
zmluva o zverení činnosti – Tatra banka, a.s.	(91)	(81)
náklady na služby poskytované Tatra bankou, a.s.	(89)	(35)
tlač	(6)	(3)
poštovné	(22)	(21)
dane a poplatky	(53)	(62)
náklady na právne služby a poradenstvo	(7)	(7)
z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky	*(7)*	*(7)*
náklady na informačné systémy spoločnosti	(29)	(26)
ostatné služby	(162)	(145)
spotreba materiálu	(1)	-
Celkom	**(761)**	**(659)**

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

4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

Štruktúra položky je nasledovná:

	30.06.2017		*30.06.2016*	
	Výnosy	***Náklady***	***Výnosy***	***Náklady***
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	-	-	(2)
	-	**-**	**-**	**(2)**

5) Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu k 30. júnu 2017 a k 30. júnu 2016:

	30.06.2017	*30.06.2016*
Splatný daňový náklad	(64)	(41)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(5)	(13)
Daň vyberaná zrážkou	-	(1)
Celkom	**(69)**	**(55)**

Daňová povinnosť spoločnosti sa vypočíta na základe účtovného hospodárskeho výsledku pri zohľadnení neodpočítateľných nákladov, príjmu nepodliehajúceho zdaneniu a príjmu podliehajúceho konečnej sadzbe dane. Pre výpočet odloženej dane sa aplikovala 21 % -ná sadzba dane.

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov:

	30.06.2017	***30.06.2016***
Zisk pred zdanením	326	248
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 %	(69)	(55)
Neodpočítateľné náklady	-	-
Nezdaniteľné príjmy	-	-
Daň vyberaná zrážkou a ostatné pohyby	-	-
Celkom	**(69)**	**(55)**

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2017 a k 30. júnu 2016:

	30.06.2017	***30.06.2016***
Zisk pred zdanením	**326**	**248**
+ Ostatné položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami	612	531
- Ostatné položky nezahrňované do základu dane, znižujúce hosp. výsledok pred zdanením	(636)	(592)
Základ dane alebo daňová strata	302	187
Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov	21	22
Daň	(64)	(41)
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov	373	290
Pohľadávka/(Záväzok) zo splatnej dane z príjmov	**309**	**249**

Výpočet odloženej dane k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 je nasledovný:

	2017	***2016***
Účtovná zostatková cena majetku	86	96
Daňová zostatková cena majetku	86	96
Rozdiel z časovo rozlíšených nákladov	641	667
Základ odloženej dane	641	667
Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)	21	21
Pohľadávka/(Záväzok) z odloženej dane z príjmov	**135**	**140**

Pohyby na účte odloženej dane:

	2017	***2016***
Stav k 1.1	140	132
Odložený daňový výnos/(náklad)	(5)	8
Zostatok k 30.06.2017 a k 31.12.2016	**135**	**140**

6) Zisk na akciu

Zisk na akciu spoločnosti k 30. júnu 2017 a k 30. júnu 2016 bol nasledovný:

	30.06.2017	***30.06.2016***
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	257	193
Počet akcií	50	50
Základný/zriedený zisk na akciu	**5,14**	**3,86**

7) Pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016:

	2017	***2016***
Bežné účty	5 385	615
Zberné účty	291	578
Vkladový účet	-	5 080
Celkom	**5 676**	**6 273**

Spoločnosť má zriadený u depozitára jeden bežný účet v EUR. Spoločnosť má tiež zriadené dva zberné účty: zberný účet pre príspevky účastníkov a zberný účet pre účely opráv transakcií takisto vedené u svojho depozitára a účet exekúcie.

Bežný účet spoločnosti bol úročený v období od 1. januára 2017 do 30. júna 2017 sadzbou 0,01 % p. a.

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2016 je nasledovná:

	Mena	***Istina v EUR***	***Úroková sadzba***	***Splatnosť***
Tatra banka, a.s.	EUR	5 080	0,05	31.01. 2017

8) Dlhodobý nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2017 do 30. júna 2017:

	Zostatok k 31.12.2016	***Prírastky***	***Úbytky***	***Zostatok k 30.06.2017***
Obstaranie nehmotného majetku	13	-	-	13
Software	1 207	2	-	1 209
Obstarávacia cena celkom	**1 220**	**2**	**-**	**1 222**
Software	(1 113)	(18)	-	(1 131)
Oprávky celkom	**(1 113)**	**(18)**	**-**	**(1 131)**
Zostatková hodnota	**107**	**(16)**	**-**	**91**

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2016:

	Zostatok k 31.12.2015	***Prírastky***	***Úbytky***	***Zostatok k 31.12.2016***
Obstaranie nehmotného majetku	-	13	-	13
Software	1 207	-	-	1 207
Obstarávacia cena celkom	**1 207**	**13**	**-**	**1 220**
Software	(1 077)	(36)	-	(1 113)
Oprávky celkom	**(1 077)**	**(36)**	**-**	**(1 113)**
Zostatková hodnota	**130**	**(23)**	**-**	**107**

Spoločnosť nemá uzatvorenú poistnú zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

9) Dlhodobý hmotný majetok

Zhrnutie pohybov hmotného majetku od 1. januára 2017 do 30. júna 2017:

	Zostatok k 31.12.2016	***Prírastky***	***Úbytky***	***Zostatok k 30.06.2017***
Stroje, prístroje a zariadenia	28	-	-	28
Obstarávacia cena celkom	**28**	**-**	**-**	**28**
Stroje, prístroje a zariadenia	(26)	-	-	(26)
Oprávky celkom	**(26)**	**-**	**-**	**(26)**
Zostatková hodnota	**2**	**-**	**-**	**2**

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2016:

	Zostatok k 31.12.2015	***Prírastky***	***Úbytky***	***Zostatok k 31.12.2016***
Obstaranie hmotného majetku	-	-	-	-
Stroje, prístroje a zariadenia	27	1	-	28
Obstarávacia cena celkom	**27**	**1**	**-**	**28**
Stroje, prístroje a zariadenia	(25)	1	-	(26)
Oprávky celkom	**(25)**	**1**	**-**	**(26)**
Zostatková hodnota	**2**	**-**	**-**	**2**

10) Pohľadávky z dane z príjmov

Štruktúra daňových pohľadávok k 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016:

	2017	***2016***
Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov	309	232
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	135	140
Celkom	**444**	**372**

11) Ostatné aktíva

Štruktúra ostatných aktív k 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016:

	2017	***2016***
Pohľadávky –rôzni dlžníci	730	636
Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny	1 241	1 173
Pohľadávky spolu	**1 971**	**1 809**
Zásoby	**2**	**3**
Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny	3 083	2 782
Náklady budúcich období – ostatné	68	2
Náklady budúcich období spolu	**3 151**	**2 784**
Celkom	**5 124**	**4 596**

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 odstupné.

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 2017 a k 31. decembru 2016.

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 vyplatenej sprostredkovateľovi za získanie nového účastníka doplnkového dôchodkového sporenia.

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

	2017	***2016***
Počiatočný stav – náklady budúcich období	2 782	2 713
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2016 a 2015	520	581
Časové rozlíšenie do nákladov (pozn. 2)	(219)	(512)
Konečný stav – náklady budúcich období	**3 083**	**2 782**
Počiatočný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	1 173	545
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2016 a 2015	(503)	(536)
Vrátenie vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny z roku 2016 a 2015	(130)	(9)
Vyplatená záloha na sprostredkovateľské odmeny	701	1 173
Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	**1 241**	**1 173**

Položka *„Pohľadávky spolu“* je bližšie vymedzená nižšie.

POHĽADÁVKY

Štruktúra pohľadávok k 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016:

	2017	***2016***
Pohľadávky z odplaty za správu a zhodnotenie majetku:	**707**	**614**
z toho: Comfort life 2040 d.d.f	238	142
Comfort life 2030 d.d.f.	423	442
Zaistený príspevkový d.d.f	5	5
Standard life d.d.f.	5	4
Comfort life 2020 d.d.f.	12	9
Comfort life 2050 d.d.f.	20	8
Dôchodkový výplatný d.d.f.	4	4
Pohľadávky iné	**23**	**22**
Pohľadávky – poskytnuté preddavky	**1 241**	**1 173**
Celkom	**1 971**	**1 809**

Štruktúra pohľadávok podľa dátumu splatnosti k 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016:

Dátum splatnosti	***2017***	***2016***
Krátkodobé pohľadávky celkom	1 971	1 809
Celkom	**1 971**	**1 809**

Z celkového úhrnu pohľadávok k 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

12) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016:

	2017	***2016***
Záväzky – rôzni veritelia	713	714
Ostatné záväzky	341	579
Záväzky voči zamestnancom	58	89
Sociálny fond	15	15
Celkom	**1 127**	**1 397**

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 2017 žiadne po lehote splatnosti.

ÚČET SOCIÁLNEHO FONDU

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu od 1. januára 2017 do 30. júna 2017 a počas roka 2016:

	2017	**2016**
Zostatok k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015	15	15
Tvorba sociálneho fondu	1	2
Použitie sociálneho fondu	(1)	(2)
Zostatok k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016	**15**	**15**

13) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku

Základné imanie spoločnosti k 30. júnu 2017 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

Rezervný fond predstavujú rezervy vytvorené zo zisku podľa štatutárnych požiadaviek alebo rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov. Rezervný fond k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 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.

Riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2016, Výročnú správu za rok 2016, rozdelenie zisku za rok 2016 a rozhodnutie o rozdelení zisku za rok 2016 schválil akcionár spoločnosti vykonávajúc pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 27. júna 2017**.**

14) Riadenie kapitálu

Pre účely riadenia kapitálu spoločnosť definuje regulatórny kapitál. Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti. Pri kvantifikácii regulatórneho 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 regulatórneho kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016:

	2017	*2016*
Splatené základné imanie	1 660	1 660
Nerozdelený zisk minulých rokov	7 961	7 801
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	332	332
Výsledok hospodárenia, ak je ním zisk, a to aj pred jeho schválením	257	160
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	10 210	9 953
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov – softvér	(91)	(107)
Základné vlastné zdroje	**10 119**	**9 846**
Vlastné zdroje celkom	10 119	9 846
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS	1 854	1 832
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) zákona o DDS	347	357
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	**áno**	**áno**

15) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k správcovskej spoločnosti, ak táto osoba:
   - ovláda alebo spoluovláda správcovskú spoločnosť,
   - má podstatný vplyv na správcovskú spoločnosť alebo
   - je členom kľúčového riadiaceho personálu správcovskej spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.

b) účtovná jednotka je spriaznená so správcovskou spoločnosťou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
   - účtovná jednotka a správcovská 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 správcovskej spoločnosti (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je správcovská spoločnosť),
   - účtovná jednotka a správcovská spoločnosť sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
   - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a správcovská spoločnosť je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
   - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď správcovskej spoločnosti alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená so správcovskou spoločnosťou,
   - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
   - osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda správcovskú 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 správcovská 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 2017 a k 31. decembru 2016:

Popis	***2017***	***2016***
Tatra banka, a.s. [(1)]	**950**	**6 008**
z toho : termínovaný vklad - EUR	-	5 080
z toho: poskytnuté prevádzkové preddavky - TB	950	928
Celkom	**950**	**6 008**

[(1)] Materská spoločnosť
[(2)] Spriaznená strana

Pohľadávky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavuje termínovaný vklad (pozri pozn. 7) a poskytnuté prevádzkové preddavky na sprostredkovateľské odmeny.

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným stranám k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016:

Popis	***2017***	***2016***
Tatra banka, a.s. [(1)]	649	650
Celkom	**649**	**650**

[(1)] Materská spoločnosť
[(2)] Spriaznená strana

Záväzky 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. 11 *„Ostatné aktíva“* a v poznámke č. 12 *„Ostatné záväzky“*.

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

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám od 1. januára 2017 do 30. júna 2017:

Spriaznené osoby*	***Tatra banka, a.s.***	***Raiffeisen Bank International AG***	***Celkom***
Náklady na poplatky a provízie	(2 771)	-	(2 771)
Všeobecné administratívne náklady	(215)	(5)	(220)
Celkom	**(2 986)**	**(5)**	**(2 991)**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*

Hlavnou položkou nákladových položiek transakcií so spriaznenými stranami je odmena za sprostredkovanie na základe zmluvy o sprostredkovaní uzavretej s Tatra bankou, a.s., (materskou spoločnosťou) vo výške 2 771 tis. EUR.

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám od 1. januára 2016 do 30. júna 2016:

Spriaznené osoby*	***Tatra banka, a.s.***	***Raiffeisen Bank International AG***	***Celkom***
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	3	-	3
Náklady na poplatky a provízie	(2 635)	-	(2 635)
Všeobecné administratívne náklady	(202)	(6)	(208)
Celkom	**(2 834)**	**(6)**	**(2 840)**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*

Hlavnou položkou nákladových položiek transakcií so spriaznenými stranami je odmena za sprostredkovanie na základe zmluvy o sprostredkovaní uzavretej s Tatra bankou, a.s., (materskou spoločnosťou) vo výške 2 635 tis. EUR.

16) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	2017	***2016***
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 7)	5 676	6 273
Celkom	**5 676**	**6 273**

17) Zahraničné aktíva a pasíva

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

	2017	***2016***
Aktíva	12	2
Pasíva	-	-

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

	2017	***2016***
Aktíva	-	-
Pasíva	5	-

18) Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v roku 2017 a v roku 2016:

Kategória zamestnancov	*2017*	*2016*
Predstavenstvo	3	3
Vedúci oddelení	3	3
Ostatní zamestnanci	20	19
Priemerný počet zamestnancov	**26**	**25**

19) 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.

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 1.

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 bázických bodov, čo predstavuje odhad spoločnosti týkajúci sa možnej zmeny úrokových sadzieb. Keby boli úrokové sadzby k ultimu roka o 100 bázických bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, tak zisk spoločnosti za štvrťrok končiaci sa 30. júna 2017 by sa zvýšil/znížil o 13 tis. EUR (2016: zníženie/zvýšenie o 14 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 možnej 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 2017 a k 31. decembru 2016 podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti. Hodnota finančných záväzkov vykázaná v nižšie uvedenej analýze splatnosti predstavuje hodnotu diskontovaných peňažných tokov.

Likviditná pozícia spoločnosti k 30. júnu 2017:

	0-1m	*1-3m*	*3m-1r*	*1-5r*	*nad 5r*	*N*	*Celkom*
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	5 676	-	-	-	-	-	5 676
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	91	91
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	2	2
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	-	309	-	-	-	135	444
Ostatné aktíva	805	212	1 029	174	2 902	2	5 124
Aktíva celkom	**6 481**	**521**	**1 029**	**174**	**2 902**	**230**	**11 337**
Pasíva							
Ostatné záväzky	685	292	125	-	-	25	1 127
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	-	-	9 953	9 953
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	-	-	-	-	-	257	257
Pasíva celkom	**685**	**292**	**125**	**-**	**-**	**10 235**	**11 337**
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2017	**5 796**	**229**	**904**	**174**	**2 902**	**(10 005)**	**-**

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

Likviditná pozícia spoločnosti k 31. decembru 2016:

	0-1m	*1-3m*	*3m-1r*	*1-5r*	*nad 5r*	*N*	*Celkom*
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	6 273	-	-	-	-	-	6 273
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	107	107
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	2	2
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	-	232	-	-	-	140	372
Ostatné aktíva	691	263	863	160	2 616	3	4 596
Aktíva celkom	**6 964**	**495**	**863**	**160**	**2 616**	**252**	**11 350**
Pasíva							
Ostatné záväzky	692	107	579	-	-	19	1 397
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	-	-	9 793	9 793
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	-	-	-	-	-	160	160
Pasíva celkom	**692**	**107**	**579**	**-**	**-**	**9 972**	**11 350**
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2016	**6 272**	**388**	**284**	**160**	**2 616**	**(9 720)**	**-**

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

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

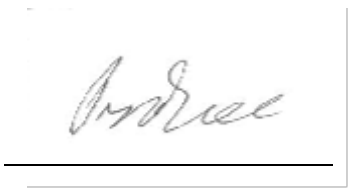
Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity emitenta a riziko nesplnenia záväzkov emitenta alebo riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V súlade s § 56 zákona o DDS má spoločnosť zriadené všetky svoje bežné účty u svojho depozitára. Koncentrácia aktív spoločnosti k 30. júnu 2017 voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných účtov v hodnote 5 676 tis. EUR predstavuje podiel na celkových aktívach spoločnosti 50,06%. (k 31. decembru 2016: 1 193 tis. EUR, t. j. 10,51 %). Spoločnosť vykázala k 30. júnu 2017 aktíva voči tretím stranám (vrátane pohľadávok voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom) v hodnote 7 647 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 8 082 tis. EUR).

20) Informácie o následných udalostiach

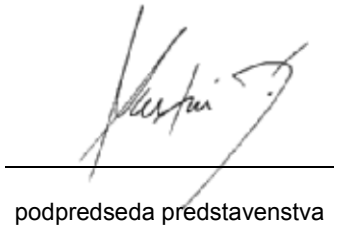
Medzi dátumom zostavenia účtovnej závierky a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

21) Schválenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 26. júl 2017.

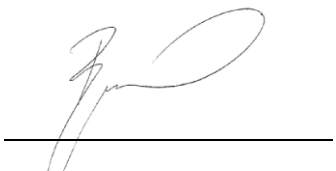


predseda predstavenstva
Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.



podpredseda predstavenstva
Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.

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



osoba zodpovedná za zostavenie účtovnej závierky

účtovník