



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“).

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 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

C/ Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
Dlhodobý majetok	1	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
Závazky	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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

D/ Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
Výnosy z odplát a provízií	1	3 901
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

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 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

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 2017

Kmeňový list 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

**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 2017**

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2017.