



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

31. december 2013

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

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

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

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. za rok 2013 (ďalej len „správa“, ďalej len „rok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 546/2009 Z. z. z 1. decembra 2009 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-VPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

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

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-VPDDF bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spreadov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB a očakávaniami ohľadom jej budúceho vývoja. ECB pod vplyvom pretrvávajúceho neistého hospodárskeho vývoja pristúpila k ďalším znižovaniu kľúčovej úrokovej sadzby, spolu o 0,5 % na úroveň 0,25 %. Klesajúci trend úrokových sadzieb sa v protiklade s predchádzajúcim rokom neprejavil na poklese medzibankovej úrokovej krivky, keď počas minulého roka naopak narástol 6-mesačný Euribor o 7 bázičných bodov na úroveň 0,39 %. Opäť však poklesla slovenská dlhopisová krivka, hoci nie tak masívne ako v roku 2012, keď výnosy na 10 rokoch poklesli o 0,7 % na úroveň 2,5 % a výnosy na 5 rokoch o 0,15 % na úroveň 1,35 %. Globálne akciové trhy majú za sebou zmiešaný rok. Silné zhodnotenie zaznamenali predovšetkým akcie rozvinutých trhov v tandeme s pozvoľným zlepšovaním ich makroekonomických výhľadov. Americké akcie, konkrétne index S&P 500, si pripísali 30 % zhodnotenie, európske akcie merané indexom Eurostoxx 50 zhodnotenie 18% a japonské akcie hnané likviditou tamojšej centrálnej banky na lokálnom indexe Nikkei dokonca 57 %. Na druhej strane akcie rozvíjajúcich sa krajín zaznamenali negatívny rok, popri prehľujúcich sa menových problémoch týchto štátov súvisiacich ako s deficitmi ich bežných účtov platobnej bilancie, tak aj s otáznou udržateľnosťou doterajšieho čínskeho ekonomického rastu. Negatívny rok zaznamenali aj alternatívne aktíva, predovšetkým komodity, na čele so zlatom, ktoré v roku 2013 stratilo takmer 30% zo svojej hodnoty. Po niekoľkých rokoch zaznamenali prepady aj 10-ročné vládne dlhopisy USA a Nemecka, považované za primárne bezpečné aktíva, nakoľko ich výnosy v priebehu roka významne narástli.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

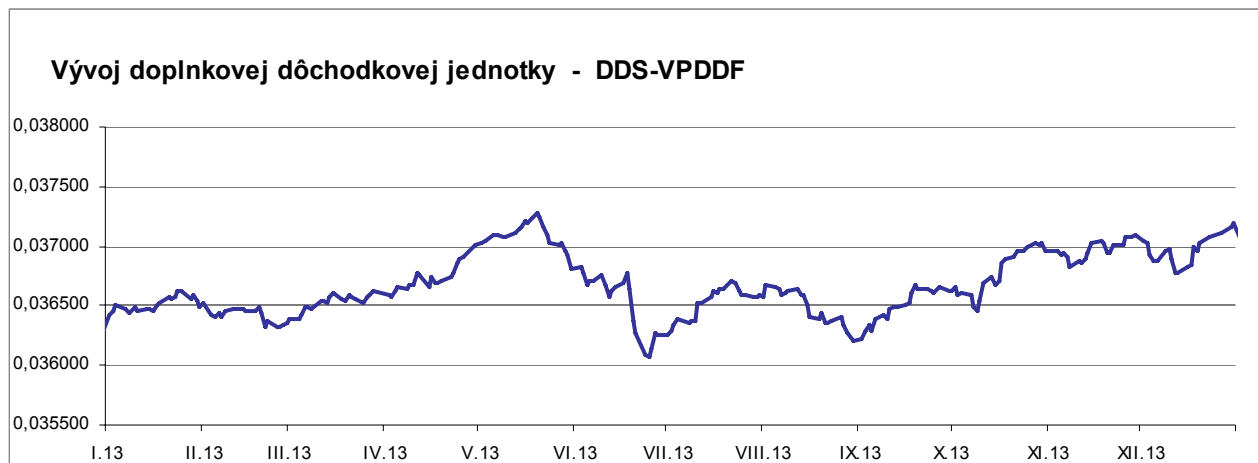
Dlhopisové a peňažné trhy neočakávajú v súčasnej situácii žiadne výrazné zmeny v uvoľnenej monetárnej politike ECB, ktorej sa podarilo cez nízke úrokové sadzby a kvantitatívne uvoľňovanie dostať európske ekonomiky z recesie. V Európe došlo k miernemu ekonomickému oživeniu, ktoré by však zatiaľ nemalo mať za následok zvyšovanie kľúčovej úrokovej sadzby. Veľmi nízka inflácia v eurozóne bráni zvyšovaniu úrokových sadzieb a hrozba deflácie naďalej udržiava politiku ECB vo fáze uvoľňovania. Stále sa predpokladá stabilita na medzibankových úrokových sadzbách, ktoré pod tlakom likvidity klesli na takmer nulové úrovne, čím výrazne obmedzili výnosový priestor peňažných inštrumentov na najkratšej strane úrokovej krivky. V Európe prebieha aj opätovná konvergencia úrokových spreadov medzi dlhopismi jednotlivých krajín a tento trend by mal pokračovať aj počas roka. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického oživenia v Európe po doznievajúcej dlhovej kríze a rovnako vývoj korporátnych ziskov, trhu práce a trhu nehnuteľností v USA. Nemalý vplyv na vývoj na finančných trhoch bude mať naďalej monetárna politika centrálnych bánk, ktoré sú pripravené pri pokračujúcom ekonomickom zotavovaní redukovať svoje podporné stimuly. Významnú rolu zohrajú aj úsporné opatrenia najmä vyspelých ekonomík sveta, ktorých udržateľnosť deficitov verejných financií je stále sporná. Sledované však budú aj fiškálne a monetárne opatrenia v rámci rozvíjajúcich sa krajín, ktorých stabilita a relevantnosť je v poslednej dobe výrazne spochybňovaná.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.**

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

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky**b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je uvedené v prílohe č. 1 tejto ročnej správy o hospodárení.

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov

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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	9 646
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	122
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	622
d)	derivátové operácie	5	149
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	8 753
2.	Vlastné imanie	8	306 843
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	306 843
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	316 489

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

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

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

e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	5 856
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	5
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	73
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	5 778
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	699
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	72 897
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	388
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	20 474
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	52 035
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(68 359)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	(459)
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(20 896)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(47 004)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	4 538
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	3 758
a)	swapy	20	62
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	3 696
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	(3 176)
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	2 662
11.	Iné náklady	27	(519)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	(159)
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(107)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(67)
d)	poplatky obchodníkov s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	(98)
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(61)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(27)
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(6 520)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	7 298

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 tvoria prílohu č. 3 tejto ročnej správy o hospodárení.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

Oz nač enie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2013	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2012	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	296 343	250 756	273 493
1.	Dlhopisy	2	169 167	128 334	104 086
a)	bez kupónov	3	26 469	25 969	11 528
b)	s kupónmi	4	142 698	102 365	92 558
2.	Akcie	5	-	1 805	-
3.	Podielové listy	6	100 430	120 272	89 915
a)	otvorených podielových fondov	7	100 430	120 272	89 915
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	26 032	-	79 492
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	714	345	-
II.	Neinvestičný majetok	13	20 146	56 327	20 442
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	20 146	56 327	20 442
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	316 489	307 083	293 935
I.	Závazky	17	9 646	1 252	3 530
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	122	137	124
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	622	662	458
4.	Závazky z derivátových operácií	21	149	398	1 468
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	8 753	55	1 480
II.	Vlastné imanie	24	306 843	305 831	290 405
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	306 843	305 831	290 405
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	316 489	307 083	293 935

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Oz nač enie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. Eur k 31. decembru 2013	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2012	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	5 856	5 478	4 649
2.	Výnosy z podielových listov	2	699	1 483	754
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	4 538	14 898	(4 488)
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	(3 176)	(1 428)	1 106
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	3 758	1 238	(1 027)
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	2 662	1 870	1 331
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	14 337	23 539	2 325
f.	Transakčné náklady	9	(221)	(163)	(66)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(32)	(37)	(31)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	14 084	23 339	2 228
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(159)	(305)	(176)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	13 925	23 034	2 052
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(6 520)	(6 580)	(5 175)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(107)	(108)	(105)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	7 298	16 346	(3 228)

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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM
V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**

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

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

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

31. december 2013

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2013.

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	169 167	53,4512
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	93 545	29,5571
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15	6 885	2,1754
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	43 336	13,6927
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	714	0,2256
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	2 842	0,8980
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	316 489	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	9 646	3,0478
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	306 843	96,9522

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fond:

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15,00	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	316 489	100,0000			169 167	53,4512			93 545	29,5571			6 885	2,1754	43 336,00	13,6927	714	0,2256			2 842	0,8980
2	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S.	48 050	15,1822			27 904	8,8167									20 146,00	6,3655						
3	ISHARES MSCI EAFE INDEX FUND	3 875	1,2244							1 877	0,5931											1 998	0,6313
4	ISHARES MSCI JAPAN INDEX FD	1 698	0,5365							864	0,2730											834	0,2635
5	POWERSHARES DB COMMODITY IND	856	0,2705							856	0,2705												
6	REPUBLIC OF POLAND	26 439	8,3538			26 439	8,3538																
7	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	53 073	16,7693			53 073	16,7693																
8	SLOVENSKA SPORITELNA A.S.	4 405	1,3918			4 405	1,3918																
9	TATRA ASSET MANAGEMENT	81 546	25,7658							74 661	23,5904			6 885	2,1754								
10	TATRA BANKA AS	53 195	16,8079			30 005	9,4806									23 190,00	7,3273						
11	VANGUARD MSCI EUROPEAN ETF	7 397	2,3372							7 397	2,3372												
12	VANGUARD PACIFIC ETF	7 890	2,4930							7 890	2,4930												
13	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	27 334	8,6366			27 334	8,6366																
14	ZELEZNICE SLOVENSKEJ REP	7	0,0022			7	0,0022																
15	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL	714	0,2256															714	0,2256				
16	NEW VISION-PULSAR GB A-EUR A	10	0,0032																			10	0,0032

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1a	Členské štáty	316 489	100,0000			169 167	53,4512			93 545	29,5571			6 885	2,1754	43 336	13,6927	714	0,2256			2 842	0,8980
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	316 489	100,0000			169 167	53,4512			93 545	29,5571			6 885	2,1754	43 336	13,6927	714	0,2256			2 842	0,8980
2	SK	267 610	84,5559			142 728	45,0973			74 661	23,5904			6 885	2,1754	43 336	13,6927						
3	US	21 716	6,8615							18 884	5,9667											2 832	0,8948
4	AT	714	0,2256															714	0,2256				
5	PL	26 439	8,3538			26 439	8,3538																
6	IE	10	0,0032																			10	0,0032

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

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
31. december 2013**

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 31. decembru 2013.

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

VZOR

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2013

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
115 529	37 331 495	58 510	57 019	1 358	6 031	14 564	19 467	16 962	18 290	34 338	4 519	79 399	36 130

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

Príloha č. 3

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
31. december 2013**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013.



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

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2013
do 31. decembra 2013**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	8
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	9
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	9
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	9
<i>Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	10
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	10
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	11
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	11
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	11
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	11
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	12
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	13
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	13
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	13
<i>Doplňujúce informácie</i>	13
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	15
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	16
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	17
<i>Cenné papiere (SA r. 2, r. 3, r. 4)</i>	17
<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i>	19
<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)</i>	21
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	21
<i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	22
<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)</i>	23
<i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i>	23
<i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i>	24
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i>	24
<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	24
<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)</i>	25
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i>	25
<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i>	25
<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i>	26
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	26
2.G. Ostatné poznámky	27
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	27
<i>Informácie o riadení rizík</i>	28
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	32

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní splňať etické normy a napláňovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2013 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 19. marca 2014

Deloitte Audit s.r.o.
Licence SKAu No. 014

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 865

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

SÚVAHA

Suv Úč Fondy 1-02

dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového fondu a výplatného
 doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu
 s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností
 zostavená k 31. decembru 2013
 (v celých eurách)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 3 do 1 2 2 0 1 3
 Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 2 do 1 2 2 0 1 2

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

IČO 3 6 2 9 1 1 1 1 1 DIČ 2 0 2 2 1 6 5 2 2 2 Dátum vzniku účtovnej jednotky 1 0 0 4 2 0 0 6

Názov správcovskej spoločnosti

D o p l n k o v á d ô c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a
 b a n k y , a . s .

Názov spravovaného fondu

V y v á ž e n ý p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

H o d ž o v o n á m e s t i e 3

PSC

Názov obce

8 1 1 0 6 B r a t i s l a v a





Smerové číslo telefónu

Číslo telefónu

Číslo faxu

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa 19. marca 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa			
			

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	296 343 459	250 755 546
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	169 167 459	128 333 736
a)	bez kupónov	26 469 176	25 969 197
b)	s kupónmi	142 698 283	102 364 539
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	1 805 023
a)	obchodovateľné akcie	-	1 805 023
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	100 429 775	120 271 709
a)	otvorených podielových fondov	100 429 775	120 271 709
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	26 031 611	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	23 189 913	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	2 841 698	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	714 614	345 078
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	20 145 491	56 327 330
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	20 145 491	56 327 330
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	316 488 950	307 082 876
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	9 646 422	1 251 654
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	122 399	137 234
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	621 471	661 652
4.	Deriváty	149 313	397 789
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	8 753 239	54 979
II.	Vlastné imanie	306 842 528	305 831 222
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	306 842 528	305 831 222
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	7 298 097	16 346 242
	Pasíva spolu	316 488 950	307 082 876

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

VZS Úč Fondy 2-02

dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového fondu a výplatného
 doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu
 s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností
 za 12 mesiace/mesiacov roka 2013
 (v celých eurách)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2013 do 12 2013
 Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2012 do 12 2012

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

IČO

362911111

DIČ

2022165222

Dátum vzniku účtovnej jednotky

10 04 2006

Názov správcovskej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Názov spravovaného fondu

Vyvážený príspevkový d.d.f.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Hodžovo námestie 3

PSC

81106

Názov obce

Bratislava

Smerové číslo telefónu

02





Číslo telefónu

59192801

Číslo faxu

59192839

E-mailová adresa

Zostavené dňa 19. marca 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa			

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	
		1	2
a	b		
1.	Výnosy z úrokov	5 856 326	5 478 622
1.1.	úroky	5 856 326	5 478 622
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	699 290	1 483 194
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	4 539 481	14 898 099
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(3 176 361)	(1 428 317)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	3 757 406	1 238 663
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	2 661 869	1 869 612
I.	Výnos z majetku vo fonde	14 338 011	23 539 873
h.	Transakčné náklady	(221 270)	(162 652)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(5 220)	(9 026)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	14 111 521	23 368 195
j.	Náklady na financovanie fondu	(158 615)	(305 329)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(158 615)	(305 329)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	13 952 906	23 062 866
k.	Náklady na	(6 520 346)	(6 580 377)
k.1.	odplatu za správu fondu	(5 429 995)	(5 286 888)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(1 090 351)	(1 293 489)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(107 319)	(108 255)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(27 144)	(27 992)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	7 298 097	16 346 242

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu
POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
 k 31. decembru 2013
 (v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 3 1 2 2 0 1 3

Za bezprostredne
 predchádzajúce mesiac rok do mesiac rok
 účtovné obdobie od 0 1 2 0 1 2 1 2 2 0 1 2

Účtovná závierka:*)

- riadna
- mimoriadna
- priebežná

IČO
 3 6 2 9 1 1 1 1 1

DIČ
 2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky
 1 0 0 4 2 0 0 6

Názov správcovskej spoločnosti

D o p l n k o v á d ô c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a
 b a n k y , a . s .

Názov spravovaného fondu

V y v á ť e n ý p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

H o d ť o v o n á m e s t i e 3

PSC

8 1 1 0 6

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

0 2





Číslo telefónu

5 9 1 9 2 8 0 1

Číslo faxu

5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa 19. marca 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa			

*) Vyznačuje sa

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne podľa zákona o DDS dňa 10. apríla 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

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

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

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

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov.

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom 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. Hodnota akciových investícií bude najviac 40 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

	Doplnková dôchodková spoločnosť
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH
Sídlo:	Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Wien, Rakúsko

	Priama materská spoločnosť
Meno:	Tatra banka, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Bratislava, Slovenská republika

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2013:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2013:

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Igor Vida
Členovia:	Ing. Marcel Kaščák
	Mgr. Michal Liday

Zmeny v dozornej rade spoločnosti počas roka 2013:

V priebehu roka 2013 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady spoločnosti.

Do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady spoločnosti:

Ing. Marcel Kaščák - ukončenie funkcie člena dozornej rady 10. februára 2014

Ing. Miroslav Uličný - vznik funkcie člena dozornej rady 11. februára 2014

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2012, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

- ***Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky***

Pri zostavovaní účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- ***Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov***

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a opísovania.

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím boli zaznamenané zmeny usporiadania položiek a obsahového vymedzenia týchto položiek v Prehľade o peňažných tokoch oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu. Prezentácia porovnateľných údajov za rok 2012 v účtovnej závierke bola upravená tak, aby boli konzistentné s prezentáciou jednotlivých položiek tak ako sa vykazujú v roku 2013 v súlade s opatrením z 14. decembra 2012 č. MF/23778/2012-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ľarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. zo dňa 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde v znení neskorších predpisov (do 1. júla 2012 vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie trhovú cenu, ak trhovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2013 ani k 31. decembru 2012 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

4. Deriváty

Spoločnosť účtuje všetky finančné deriváty v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde ako deriváty na obchodovanie a účtovne ich preceňuje na reálnu hodnotu minimálne ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Spoločnosť používa pre účely riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu menové deriváty. Rozdiely z precenenia derivátov sú vykázané v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme spoločnosti a 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. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2013 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje súčet odplaty vo výške 0,165 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde zníženej o priemernú mesačnú čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM a odplaty vo výške 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0290 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné

V zmysle zákona o DDS spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstupné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli viac ako tri roky, alebo ak ide o účastníka, ktorý je zamestnancom zamestnávateľa, ktorý nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu. Odplata za odstupné je v zmysle zákona o DDS 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného účastníkovi znížený o odplatu za odstupné (vo výške 5 %) sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata z operácií s iným majetkom“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Vznik nároku na odstupné upravuje príslušný dávkový plán účastníka, ktorý tvorí prílohu jeho účastníckej zmluvy.

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

Doplnkový dôchodkový fond účtuje o pohyboch na osobných účtoch účastníkov na účte 56 Doplnkové dôchodkové jednotky. V priloženej súvahe sú pohyby na osobných účtoch účastníkov vykázané v položke „Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky“.

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond nie je daňovníkom dane z príjmov s výnimkou dane podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“). Zákon o dani z príjmov stanovuje, že pri výpláte dávky z doplnkového dôchodkového sporenia je spoločnosť povinná vykonať zrážku dane.

Základom dane v prípade výplaty dávky doplnkového dôchodkového sporenia je v zmysle zákona o dani z príjmov plnenie znížené o zaplatené vklady (príspevky).

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	7 440 403	6 369 103
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	61 289	1 051 759
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(6 627 665)	(6 688 633)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(26 872)	209 437
5.	Výnosy z dividend (+)	528 717	1 254 787
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	379 106 837	495 566 193
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	(3 211 234)	(345 078)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(413 877 789)	(456 769 060)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	8 452 584	(2 518 209)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(253 633)	(199 671)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(16 109)	17 376
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(158 615)	(305 329)
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(28 582 087)	37 642 675
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	37 561 319	40 367 554
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(43 848 110)	(41 287 681)
23.	Závazky z výstupov z fondova záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(14 835)	13 101
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(6 301 626)	(907 026)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(1 298 126)	(850 354)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(36 181 839)	35 885 295
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	56 327 330	20 442 035
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	20 145 491	56 327 330

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	20 145 491	56 327 330
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	20 145 491	56 327 330

2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

<i>Označenie</i>	<i>Položka</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	305 831 222	290 405 107
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	8 428 688 232	8 456 906 909
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,036285	0,034340
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	37 561 319	40 367 554
2.	Zisk alebo strata fondu	7 298 097	16 346 242
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(43 848 110)	(41 287 681)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	1 011 306	15 426 115
A.	Čistý majetok na konci obdobia	306 842 528	305 831 222
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	8 257 650 260	8 428 688 232
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037159	0,036285

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Stav na začiatku obdobia	283 545 537	284 465 664
Prírastky na osobných účtoch	37 561 319	40 367 554
Úbytky na osobných účtoch	(43 848 110)	(41 287 681)
Stav ku koncu obdobia	277 258 746	283 545 537

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výnos tohto príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom o DDS.

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, spoločnosť prevedie majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženej o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadal, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Tento prevod majetku je súčasťou položky „úbytky na osobných účtoch“.

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte účastníka vyjadruje podiel účastníka na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Cenné papiere (SA r. 2, r. 3, r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	120 410 884	117 428 456
2.	Dlhopisy USD	48 756 575	10 905 280
	Spolu	169 167 459	128 333 736

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	2 231 247	-
6.	Do piatich rokov	87 923 547	110 455 673
7.	Nad päť rokov	30 256 090	6 972 783
	Spolu	120 410 884	117 428 456

Číslo riadku	2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	48 756 575	10 905 280
	Spolu	48 756 575	10 905 280

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	1 688 141	1 639 770
3.	Do šiestich mesiacov	7 193	80 111
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	28 980 560	1 764 542
6.	Do piatich rokov	75 558 246	109 094 885
7.	Nad päť rokov	14 176 744	4 849 148
	Spolu	120 410 884	117 428 456

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	48 756 575	10 905 280
	Spolu	48 756 575	10 905 280

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	26 469 176	25 969 197
a.1.	nezaložené	26 469 176	25 969 197
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	93 941 708	91 459 259
b.1.	nezaložené	93 941 708	91 459 259
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	120 410 884	117 428 456

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	48 756 575	10 905 280
b.1.	nezaložené	48 756 575	10 905 280
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	48 756 575	10 905 280

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	-	1 805 023
1.1.	nezaložené	-	1 805 023
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	-	1 805 023

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	-	1 805 023
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	-	1 805 023

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	100 429 775	120 271 709
1.1.	nezaložené	100 429 775	120 271 709
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	100 429 775	120 271 709

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	81 546 350	65 687 955
2.	USD	18 883 425	54 583 754
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	100 429 775	120 271 709

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a pohľadávky z predaja cenných papierov. Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 841 698	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	23 189 913	-
	Spolu	26 031 611	-

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	9 709	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	5 010 222	-
	Spolu	5 019 931	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 831 989	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	18 179 691	-
	Spolu	21 011 680	-

Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 841 698	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	23 189 913	-
	Spolu	26 031 611	-

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	9 709	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	5 010 222	-
	Spolu	5 019 931	-

Číslo riadku	5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 831 989	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	18 179 691	-
	Spolu	21 011 680	-

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	26 031 611	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	26 031 611	-

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	5 019 931	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	5 019 931	-

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	21 011 680	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	21 011 680	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Iné krátkodobé pohľadávky vo výške 2 841 698 EUR predstavujú pohľadávky z predaja cenných papierov.

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	6 870	22 649
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	6 870	22 649
2	menové	591 893	264 971
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	264 971
2.2.	vyrovnávané v čistom	591 893	-
3.	akciové	115 851	57 458
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	115 851	57 458
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	714 614	345 078

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	714 614	345 078
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	714 614	345 078

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	20 145 491	56 327 330
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	20 145 491	56 327 330
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	20 145 491	56 327 330

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	10 509 210	46 085 923
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	10 509 210	46 085 923
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	10 509 210	46 085 923

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9 636 281	10 241 407
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	9 636 281	10 241 407
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9 636 281	10 241 407

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené dva bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a jeden devízový účet vedený v USD. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku na tomto účte.

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	439 000	450 389
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	-	178 252
3.	Závazky voči spoločnosti – odplaty za odstúpné	182 471	33 011
	Spolu	621 471	661 652

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	3 387
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	3 387
2	menové	126 418	259 085
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	126 418	259 085
3.	akciové	22 895	135 317
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	22 895	135 317
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	149 313	397 789

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	149 313	397 789
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	149 313	397 789

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	9 050	9 381
2.	Daň vyberaná zrážkou	23 119	9 480
3.	Iné záväzky, z toho	8 721 070	36 118
	Záväzky z nákupu cenných papierov	8 701 060	-
	Spolu	8 753 239	54 979

K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	5 359	8 807
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	72 746	767 552
4.	Dlhové cenné papiere	5 778 221	4 702 263
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	5 856 326	5 478 622

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t.j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, viď bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na EUR).

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	170 573	447 597
2.	Výnosy z podielových listov - USD	528 717	1 035 597
	Spolu	699 290	1 483 194

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	-	219 191
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	170 573	228 406
	Spolu	170 573	447 597

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	528 717	1 035 597
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	528 717	1 035 597

Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(70 367)	(84 214)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(421 596)	11 327 350
4.	Podielové listy	5 031 444	3 654 963
	Spolu	4 539 481	14 898 099

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	(3 176 361)	(1 428 317)
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(3 176 361)	(1 428 317)

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	(928 585)	(26 875)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(928 585)	(26 875)
2.	menové	3 815 493	1 387 897
2.1.	vyrovnávané v hrubom	61 688	(373 733)
2.2.	vyrovnávané v čistom	3 753 805	1 761 630
3.	akciové	870 498	(122 359)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	870 498	(122 359)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	3 757 406	1 238 663

Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	2 661 752	1 869 612
2.	Ostatné výnosy	117	-
	Spolu	2 661 869	1 869 612

Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu predstavuje rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(5 220)	(9 026)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(5 220)	(9 026)

2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	151 405 382	126 363 356
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	151 405 382	126 363 356

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	2 859 360	1 733 962
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	2 859 360	1 733 962

Položky pohľadávky a záväzky z termínovaných operácií predstavujú reálnu hodnotu podkladových aktív derivátov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde (viď bližšie bod Informácie o riadení rizík a bod Deriváty).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	439 000	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	182 471	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	30 005 100	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	23 189 913	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	701	-	Bežné účty
Celkom	53 195 714	621 471	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti, Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov a Krátkodobé pohľadávky súvahy.

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	450 389	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	211 263	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	27 608 966	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	758	-	Bežné účty
Celkom	27 609 724	661 652	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti, Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov a Krátkodobé pohľadávky súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	63 124	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	534 545	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(5 429 995)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(1 090 351)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(57)	Bankové poplatky
Celkom	597 669	(6 520 403)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	621 104	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	1 700 619	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(5 286 888)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(1 293 489)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(196)	Bankové poplatky
Celkom	2 521 723	(6 580 573)	

Investície doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v doplnkovom dôchodkovom fonde do podielových listov OPF TAM sú nasledovné:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podielové listy	81 546 350	61 527 514

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči OPF TAM je nasledovný:

	1. 1. 2013 – 31. 12. 2013	1. 1. 2012 – 31. 12. 2012
Čisté výnosy z operácií s podielovými listami	5 090 329	3 748 190
Výnosy z podielových listov	170 573	228 406
Celkom	5 260 902	3 976 596

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu fondu a informačného prospektu fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku vo fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vo fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku vo fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku vo fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika vo fonde je riadenie PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku vo fonde. PMD majetku vo fonde je najmenej 0 rokov a najviac 10 rokov.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity jeho emitujúceho subjektu a riziko nesplnenia záväzkov emitujúceho subjektu. Špecifickou formou kreditného rizika je riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu hodnota finančného nástroja obvykle klesá. Hodnota finančného nástroja klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzkov zo strany jeho emitujúceho subjektu alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu, hodnota finančného nástroja obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku vo fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto finančných nástrojov. Hodnota majetku vo fonde klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku fondu obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto finančných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency (ERATM)). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom finančných nástrojov do majetku vo fonde.

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúceho subjektu alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúceho subjektu, alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúcich subjektov akcií nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo v prípade zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota majetku vo fonde obvykle klesá, nakoľko klesá hodnota akcií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúcich subjektov akcií nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo v prípade zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota majetku vo fonde obvykle rastie, nakoľko rastie hodnota akcií v majetku vo fonde. Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 40 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Pre fond, v majetku ktorého sa nachádzajú aktíva denominované v iných menách ako EUR to znamená, že v prípade posilňovania kurzu meny, v ktorej sú tieto aktíva denominované, voči EUR, bude hodnota majetku vo fonde vyjadrená v EUR rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto aktív vyjadrená v EUR. Naopak, v prípade oslabovania kurzu meny, v ktorej sú tieto aktíva denominované, voči EUR, bude hodnota majetku vo fonde vyjadrená v EUR klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto aktív vyjadrená v EUR. Z charakteru investičnej stratégie fondu vyplýva, že spoločnosť investuje majetok vo fonde aj do aktív denominovaných v iných menách ako EUR. Vzhľadom na to, že cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnotenie v EUR, spoločnosť môže v rozsahu dostupných informácií a v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu.

Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do alternatívnych investícií, ktorý bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde.

Bližšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde sú uvedené v štatúte doplnkového dôchodkového fondu.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	1 688 141	7 194	104 538 806	62 933 318	-	169 167 459
Podielové listy	-	-	-	-	-	100 429 775	100 429 775
Krátkodobé pohľadávky	2 841 698	-	23 189 913	-	-	-	26 031 611
Deriváty	714 614	-	-	-	-	-	714 614
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	20 145 491	-	-	-	-	-	20 145 491
Aktíva celkom	23 692 094	1 688 141	23 206 816	104 538 806	62 933 318	100 429 775	316 488 950
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	122 399	-	-	-	-	-	122 399
Závazky voči spoločnosti	621 471	-	-	-	-	-	621 471
Deriváty	149 313	-	-	-	-	-	149 313
Ostatné záväzky	8 753 239	-	-	-	-	-	8 753 239
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	306 842 528	306 842 528
Pasíva celkom	9 646 422	-	-	-	-	306 842 528	316 488 950
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	14 045 672	1 688 141	23 206 816	104 538 806	62 933 318	(206 412 753)	-
Podsúvahové aktíva*	-	151 405 382	-	-	-	-	151 405 382
Podsúvahové pasíva*	-	2 859 360	-	-	-	-	2 859 360
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	-	148 546 022	-	-	-	-	148 546 022

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2012:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	1 639 769	80 111	110 859 428	15 754 428	-	128 333 736
Akcie	-	-	-	-	-	1 805 023	1 805 023
Podielové listy	-	-	-	-	-	120 271 709	120 271 709
Deriváty	345 078	-	-	-	-	-	345 078
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	56 327 330	-	-	-	-	-	56 327 330
Aktíva celkom	56 672 408	1 639 769	80 111	110 859 428	15 754 428	122 076 732	307 082 876
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	137 234	-	-	-	-	-	137 234
Závazky voči spoločnosti	661 652	-	-	-	-	-	661 652
Deriváty	397 789	-	-	-	-	-	397 789
Ostatné záväzky	54 979	-	-	-	-	-	54 979
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	305 831 222	305 831 222
Pasíva celkom	1 251 654	-	-	-	-	305 831 222	307 082 876
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	55 420 754	1 639 769	80 111	110 859 428	15 754 428	(183 754 490)	-
Podsúvahové aktíva*	1 998 933	124 364 423	-	-	-	-	126 363 356
Podsúvahové pasíva*	1 733 962	-	-	-	-	-	1 733 962
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	264 971	124 364 423	-	-	-	-	124 629 394

* *Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.*
Použité skratky: m = mesiac r = rok N = nešpecifikované

Položka dlhopisy je rozčlenená do jednotlivých kategórií vrátane alikvotného úrokového výnosu podľa zostatkovej doby splatnosti cenného papiera.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2013:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	280 137	1 688 141	7 193	104 258 669	62 933 318	-	169 167 459
Podielové listy	-	-	-	-	-	100 429 775	100 429 775
Krátkodobé pohľadávky	2 831 989	8 643 373	14 546 540	-	-	9 709	26 031 611
Deriváty	714 614	-	-	-	-	-	714 614
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	20 145 491	-	-	-	-	-	20 145 491
Aktíva celkom	23 972 231	10 331 514	14 553 733	104 258 669	62 933 318	100 439 484	316 488 950
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	122 399	-	-	-	-	-	122 399
Závazky voči spoločnosti	621 471	-	-	-	-	-	621 471
Deriváty	149 313	-	-	-	-	-	149 313
Ostatné záväzky	8 753 239	-	-	-	-	-	8 753 239
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	306 842 528	306 842 528
Pasíva celkom	9 646 422	-	-	-	-	306 842 528	316 488 950
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	14 325 810	10 331 514	14 553 733	104 258 669	62 933 318	(206 403 044)	-
Podsúvahové aktíva*	151 405 382	-	-	-	-	-	151 405 382
Podsúvahové pasíva*	2 859 360	-	-	-	-	-	2 859 360
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	148 546 022	-	-	-	-	-	148 546 022

* *Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.*
Použité skratky: m = mesiac r = rok N = nešpecifikované

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2012:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	5 183 329	1 639 769	80 111	105 676 099	15 754 428	-	128 333 736
Akcie	-	-	-	-	-	1 805 023	1 805 023
Podielové listy	-	-	-	-	-	120 271 709	120 271 709
Deriváty	345 078	-	-	-	-	-	345 078
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	56 327 330	-	-	-	-	-	56 327 330
Aktíva celkom	61 855 737	1 639 769	80 111	105 676 099	15 754 428	122 076 732	307 082 876
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	137 234	-	-	-	-	-	137 234
Závazky voči spoločnosti	661 652	-	-	-	-	-	661 652
Deriváty	397 789	-	-	-	-	-	397 789
Ostatné záväzky	54 979	-	-	-	-	-	54 979
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	305 831 222	305 831 222
Pasíva celkom	1 251 654	-	-	-	-	305 831 222	307 082 876
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	60 604 083	1 639 769	80 111	105 676 099	15 754 428	(183 754 490)	-
Podsúvahové aktíva*	126 363 356	-	-	-	-	-	126 363 356
Podsúvahové pasíva*	1 733 962	-	-	-	-	-	1 733 962
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	124 629 394	-	-	-	-	-	124 629 394

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2013:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	120 410 884	48 756 575	-	169 167 459
Podielové listy	81 546 350	18 883 425	-	100 429 775
Krátkodobé pohľadávky	5 019 931	21 011 680	-	26 031 611
Deriváty	6 870	707 744	-	714 614
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	10 509 210	9 636 281	-	20 145 491
Aktíva celkom	217 493 245	98 995 705	-	316 488 950
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	122 399	-	-	122 399
Závazky voči spoločnosti	621 471	-	-	621 471
Deriváty	2 020	147 293	-	149 313
Ostatné záväzky	52 178	8 701 061	-	8 753 239
Účty účastníkov	306 842 528	-	-	306 842 528
Pasíva celkom	307 640 596	8 848 354	-	316 488 950
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	(90 147 351)	90 147 351	-	-
Podsúvahové aktíva*	4 893 240	146 512 142	-	151 405 382
Podsúvahové pasíva*	2 859 360	-	-	2 859 360
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	2 033 880	146 512 142	-	148 546 022

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2012:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	117 428 456	10 905 280	-	128 333 736
Akcie	-	1 805 023	-	1 805 023
Podielové listy	65 687 955	54 583 754	-	120 271 709
Deriváty	282 771	62 307	-	345 078
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	46 085 923	10 241 407	-	56 327 330
Aktíva celkom	229 485 105	77 597 771	-	307 082 876
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	137 234	-	-	137 234
Závazky voči spoločnosti	661 652	-	-	661 652
Deriváty	92 820	304 969	-	397 789
Ostatné záväzky	54 979	-	-	54 979
Účty účastníkov	305 831 222	-	-	305 831 222
Pasíva celkom	306 777 907	304 969	-	307 082 876
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	(77 292 802)	77 292 802	-	-
Podsúvahové aktíva*	24 538 713	101 824 643	-	126 363 356
Podsúvahové pasíva*	-	-	1 733 962	1 733 962
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	24 538 713	101 824 643	(1 733 962)	124 629 394

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Informácie o následných udalostiach

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

Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym ďalším významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 19. marca 2014 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použité skratky v tabuľkách (odkazy na príslušné riadky súvahy a výkazu ziskov a strát):

r. = číslo riadku
S = súvaha
V = výkaz ziskov a strát
SA = súvaha aktíva
SP = súvaha pasíva



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

31. december 2013

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ

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

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

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. za rok 2013 (ďalej len „správa“, ďalej len „rok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 546/2009 Z. z. z 1. decembra 2009 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-RPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

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

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-RPDDF bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spreadov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB a očakávaniami ohľadom jej budúceho vývoja. ECB pod vplyvom pretrvávajúceho neistého hospodárskeho vývoja pristúpila k ďalším znižovaniam kľúčovej úrokovej sadzby, spolu o 0,5 % na úroveň 0,25 %. Klesajúci trend úrokových sadzieb sa v protiklade s predchádzajúcim rokom neprejavil na poklese medzibankovej úrokovej krivky, keď počas minulého roka naopak narástol 6-mesačný Euribor o 7 bázických bodov na úroveň 0,39 %. Opäť však poklesla slovenská dlhopisová krivka, hoci nie tak masívne ako v roku 2012, keď výnosy na 10 rokoch poklesli o 0,7 % na úroveň 2,5 % a výnosy na 5 rokoch o 0,15 % na úroveň 1,35 %. Globálne akciové trhy majú za sebou zmiešaný rok. Silné zhodnotenie zaznamenali predovšetkým akcie rozvinutých trhov v tandeme s pozvoľným zlepšovaním ich makroekonomických výhliadok. Americké akcie, konkrétne index S&P 500, si pripísali 30 % zhodnotenie, európske akcie merané indexom Eurostoxx 50 zhodnotenie 18 % a japonské akcie hnané likviditou tamojšej centrálnej banky na lokálnom indexe Nikkei dokonca 57 %. Na druhej strane akcie rozvíjajúcich sa krajín zaznamenali negatívny rok, popri prehlbujúcich sa menových problémoch týchto štátov súvisiacich ako s deficitmi ich bežných účtov platobnej bilancie, tak aj s otáznou udržateľnosťou doterajšieho čínskeho ekonomického rastu. Negatívny rok zaznamenali aj alternatívne aktíva, predovšetkým komodity, na čele so zlatom, ktoré v roku 2013 stratilo takmer 30 % zo svojej hodnoty. Po niekoľkých rokoch zaznamenali prepady aj 10-ročné vládne dlhopisy USA a Nemecka, považované za primárne bezpečné aktíva, nakoľko ich výnosy v priebehu roka významne narástli.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Dlhopisové a peňažné trhy neočakávajú v súčasnej situácii žiadne výrazné zmeny v uvoľnenej monetárnej politike ECB, ktorej sa podarilo cez nízke úrokové sadzby a kvantitatívne uvoľňovanie dostať európske ekonomiky z recesie. V Európe došlo k miernemu ekonomickému oživeniu, ktoré by však zatiaľ nemalo mať za následok zvyšovanie kľúčovej úrokovej sadzby. Veľmi nízka inflácia v eurozóne bráni zvyšovaniu úrokových sadzieb a hrozba deflácie naďalej udržiava politiku ECB vo fáze uvoľňovania. Stále sa predpokladá stabilita na medzibankových úrokových sadzbách, ktoré pod tlakom likvidity klesli na takmer nulové úrovne, čím výrazne obmedzili výnosový priestor peňažných inštrumentov na najkratšej strane úrokovej krivky. V Európe prebieha aj opätovná konvergencia úrokových spreadov medzi dlhopismi jednotlivých krajín a tento trend by mal pokračovať aj počas roka. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického oživenia v Európe po doznievajúcej dlhovej kríze a rovnako vývoj korporátnych ziskov, trhu práce a trhu nehnuteľností v USA. Nemalý vplyv na vývoj na finančných trhoch bude mať naďalej monetárna politika centrálnych bánk, ktoré sú pripravené pri pokračujúcom ekonomickom zotavovaní redukovať svoje podporné stimuly. Významnú rolu zohrajú aj úsporné opatrenia najmä vyspelých ekonomík sveta, ktorých udržateľnosť deficitov verejných financií je stále sporná. Sledované však budú aj fiškálne a monetárne opatrenia v rámci rozvíjajúcich sa krajín, ktorých stabilita a relevantnosť je v poslednej dobe výrazne spochybňovaná.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

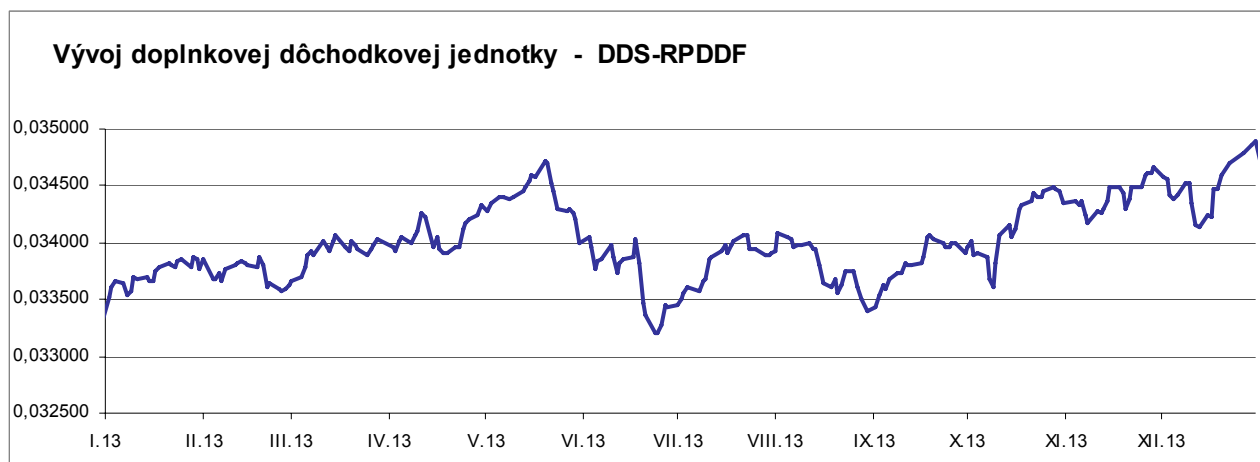
sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ

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

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

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je uvedené v prílohe č. 1 tejto ročnej správy o hospodárení.

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov

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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	3 878
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	13
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	219
d)	derivátové operácie	5	47
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	3 599
2.	Vlastné imanie	8	62 247
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	62 247
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	66 125

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

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

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

e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	254
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	53
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	200
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	15
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	218
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	19 705
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	133
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 450
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	18 122
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(17 655)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	(157)
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(1 309)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(16 189)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	2 050
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	1 405
a)	swapy	20	23
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	1 382
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	(930)
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	1 310
11.	Iné náklady	27	(167)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	(58)
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(21)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(32)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	(39)
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(11)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(6)
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(1 399)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	2 756

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 tvoria prílohu č. 3 tejto ročnej správy o hospodárení.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DŮCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DŮCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.**

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

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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2013	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2012	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	59 438	48 295	41 968
1.	Dlhopisy	2	14 083	-	9 327
a)	bez kupónov	3	-	-	4 386
b)	s kupónmi	4	14 083	-	4 941
2.	Akcie	5	-	577	-
3.	Podielové listy	6	33 432	34 107	17 791
a)	otvorených podielových fondov	7	33 432	34 107	17 791
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	11 695	13 501	14 850
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	228	110	-
II.	Neinvestičný majetok	13	6 687	7 909	7 333
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	6 682	7 904	7 328
9.	Ostatný majetok	15	5	5	5
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	66 125	56 204	49 301
I.	Závazky	17	3 878	276	2 200
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	13	33	12
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	219	108	100
4.	Závazky z derivátových operácií	21	47	125	1 194
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	3 599	10	894
II.	Vlastné imanie	24	62 247	55 928	47 101
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	62 247	55 928	47 101
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	66 125	56 204	49 301

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2013	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2012	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	254	252	278
2.	Výnosy z podielových listov	2	218	597	508
3.	Výnosy z dividend	3	15	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	2 050	1 893	(1 641)
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	(930)	(311)	606
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	1 405	270	(513)
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	1 310	843	769
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	4 322	3 544	7
f.	Transakčné náklady	9	(78)	(64)	(26)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(10)	(7)	(6)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	4 234	3 473	(25)
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(58)	(108)	(97)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	4 176	3 365	(122)
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(1 399)	(1 056)	(1 119)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(21)	(19)	(16)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	2 756	2 290	(1 257)

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

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

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

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

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

31. december 2013

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2013.

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	14 083	21,2975
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	31 767	48,0408
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15	1 665	2,5180
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	17 389	26,2972
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	228	0,3448
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21	5	0,0076
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	988	1,4941
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	66 125	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	3 878	5,8647
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	62 247	94,1354

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1a	Členské štáty	66 125	100,0000			14 083	21,2975			31 767	48,0408			1 665	2,5180	17 389	26,2972	228	0,3448	5	0,0076	988	1,4941
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	66 125	100,0000			14 083	21,2975			31 767	48,0408			1 665	2,5180	17 389	26,2972	228	0,3448	5	0,0076	988	1,4941
2	SK	52 224	78,9777			12 344	18,6677			20 821	31,4873			1 665	2,5180	17 389	26,2972			5	0,0076		
3	LU	1 508	2,2805							1 508	2,2805												
4	US	12 165	18,3970			1 739	2,6299			9 438	14,2730											988	1,4941
5	AT	228	0,3448															228	0,3448				

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

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

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

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

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

31. december 2013

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 31. decembru 2013.

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

VZOR

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

31.12.2013

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
48 877	12 718 790	27 807	21 070	3 626	10 701	12 013	9 694	5 744	3 832	3 109	158	31 488	17 389

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

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

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

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

Príloha č. 3

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

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

31. december 2013

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013.



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

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2013
do 31. decembra 2013**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	8
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	9
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	9
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	9
<i>Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	10
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	10
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	11
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	11
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	11
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	11
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	11
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	12
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	13
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	13
<i>Doplňujúce informácie</i>	13
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	14
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	15
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	16
<i>Cenné papiere (SA r. 2, r. 3 a r. 4)</i>	16
<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i>	18
<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)</i>	20
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	20
<i>Ostatný majetok (SA r. 10)</i>	21
<i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	21
<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)</i>	22
<i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i>	22
<i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i>	22
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i>	23
<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	23
<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)</i>	24
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i>	24
<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i>	24
<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i>	25
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	25
2.G. Ostatné poznámky	26
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	26
<i>Informácie o riadení rizík</i>	27
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	29

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2013 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 19. marca 2014



Deloitte Audit s.r.o.
Licence SKAu No. 014



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 865

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

SÚVAHA

Suv Úč Fondy 1-02

dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového fondu a výplatného
 doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu
 s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností
 zostavená k 31. decembru 2013
 (v celých eurách)

Za obdobie od	mesiac	rok	do	mesiac	rok
	01	2013		12	2013
Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od	01	2012	do	12	2012

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

IČO

362911111

DIČ

2022165222

Dátum vzniku účtovnej jednotky

12 05 2006

Názov správcovskej spoločnosti

D o p l n k o v á d ô c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a
 b a n k y , a . s .

Názov spravovaného fondu

R a s t o v ý p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

H o d ž o v o n á m e s t i e 3

PSC

81106

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

02


Číslo telefónu

59192801

Číslo faxu

59192839

E-mailová adresa

Zostavené dňa 19. marca 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa			

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
		1	2
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	59 438 595	48 295 079
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	14 083 331	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	14 083 331	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	577 116
a)	obchodovateľné akcie	-	577 116
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	33 432 342	34 106 656
a)	otvorených podielových fondov	33 432 342	34 106 656
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	11 694 677	13 501 481
a)	krátkodobé vklady v bankách	10 706 819	13 501 481
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	987 858	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	228 245	109 826
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	6 686 580	7 908 737
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	6 681 741	7 903 898
10.	Ostatný majetok	4 839	4 839
	Aktíva spolu	66 125 175	56 203 816
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	3 878 126	275 806
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	13 129	32 693
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	218 666	107 603
4.	Deriváty	47 542	125 336
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	3 598 789	10 174
II.	Vlastné imanie	62 247 049	55 928 010
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	62 247 049	55 928 010
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 756 110	2 290 124
	Pasíva spolu	66 125 175	56 203 816

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

VZS Úč Fondy 2-02

dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového fondu a výplatného
 doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu
 s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností
 za 12 mesiace/mesiacov roka 2013
 (v celých eurách)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2013 12 2013
 Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2012 12 2012

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

IČO

362911111

DIČ

2022165222

Dátum vzniku účtovnej jednotky

12 05 2006

Názov správcovskej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Názov spravovaného fondu

Rastový príspevkový d.d.f.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Hodžovo námestie 3

PSC

81106

Názov obce

Bratislava

Smerové číslo telefónu

02





Číslo telefónu

59192801

Číslo faxu

59192839

E-mailová adresa

Zostavené dňa 19. marca 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa			
			

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	254 365	252 205
1.1.	úroky	254 365	252 205
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	217 994	596 597
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	14 581	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	14 581	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	2 050 369	1 892 854
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(930 006)	(311 494)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	1 404 625	269 564
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	1 309 612	843 385
I.	Výnos z majetku vo fonde	4 321 540	3 543 111
h.	Transakčné náklady	(78 376)	(63 786)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(3 923)	(1 466)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	4 239 241	3 477 859
j.	Náklady na financovanie fondu	(57 394)	(107 625)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(57 394)	(107 625)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	4 181 847	3 370 234
k.	Náklady na	(1 399 419)	(1 056 266)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 188 606)	(1 056 266)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(210 813)	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(20 810)	(18 730)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(5 508)	(5 114)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 756 110	2 290 124

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 12. mája 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

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

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

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločností 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. Hodnota akciových investícií bude najviac 100 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 30 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

	Doplnková dôchodková spoločnosť
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH
Sídlo:	Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Wien, Rakúsko

	Priama materská spoločnosť
Meno:	Tatra banka, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Bratislava, Slovenská republika

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2013:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2013:

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Igor Vida
Členovia:	Ing. Marcel Kaščák
	Mgr. Michal Liday

Zmeny v dozornej rade spoločnosti počas roka 2013:

V priebehu roka 2013 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady spoločnosti.

Do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady spoločnosti:

Ing. Marcel Kaščák - ukončenie funkcie člena dozornej rady 10. februára 2014

Ing. Miroslav Uličný - vznik funkcie člena dozornej rady 11. februára 2014

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2012, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

- ***Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky***

Pri zostavovaní účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- ***Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov***

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania.

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím boli zaznamenané zmeny usporiadania položiek a obsahového vymedzenia týchto položiek v Prehľade o peňažných tokoch oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu. Prezentácia porovnateľných údajov za rok 2012 v účtovnej závierke bola upravená tak, aby boli konzistentné s prezentáciou jednotlivých položiek tak ako sa vykazujú v roku 2013 v súlade s opatrením z 14. decembra 2012 č. MF/23778/2012-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov.

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovacia cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. zo dňa 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde v znení neskorších predpisov (do 1. júla 2012 vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie trhovacia cena, ak trhovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2013 ani k 31. decembru 2012 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

4. Deriváty

Spoločnosť účtuje všetky finančné deriváty v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde ako deriváty na obchodovanie a účtovne ich preceňuje na reálnu hodnotu minimálne ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Spoločnosť používa pre účely riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu menové deriváty. Rozdiely z precenenia derivátov sú vykázané v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme spoločnosti a 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. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2013 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje súčet odplaty vo výške 0,195 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde zníženej o priemernú mesačnú čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM a odplaty vo výške 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0290 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné

V zmysle zákona o DDS spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstupné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli viac ako tri roky, alebo ak ide o účastníka, ktorý je zamestnancom zamestnávateľa, ktorý nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu. Odplata za odstupné je v zmysle zákona o DDS 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného účastníkovi znížený o odplatu za odstupné (vo výške 5 %) sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata z operácií s iným majetkom“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Vznik nároku na odstupné upravuje príslušný dávkový plán účastníka, ktorý tvorí prílohu jeho účastníckej zmluvy.

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

Doplnkový dôchodkový fond účtuje o pohyboch na osobných účtoch účastníkov na účte 56 Doplnkové dôchodkové jednotky. V priloženej súvahe sú pohyby na osobných účtoch účastníkov vykázané v položke „Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky“.

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond nie je daňovníkom dane z príjmov s výnimkou dane podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“). Zákon o dani z príjmov stanovuje, že pri výplate dávky z doplnkového dôchodkového sporenia je spoločnosť povinná vykonať zrážku dane.

Základom dane v prípade výplaty dávky doplnkového dôchodkového sporenia je v zmysle zákona o dani z príjmov plnenie znížené o zaplatené vklady (príspevky).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

• Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	1 596 775	1 010 922
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	(194 037)	155 596
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 420 229)	(1 074 996)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	111 275	8 370
5.	Výnosy z dividend (+)	191 313	538 779
6.	Pohľadávky za dividendy (-)		-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	245 131 980	161 476 170
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	(1 106 277)	(109 825)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(251 559 087)	(165 464 717)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	3 514 382	(1 957 061)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(87 807)	(70 367)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(3 773)	4 701
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(57 394)	(107 625)
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(3 882 879)	(5 590 053)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	13 089 737	13 198 654
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(9 526 808)	(6 662 154)
23.	Závazky z výstupov z fondu a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(19 564)	20 434
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	3 543 365	6 556 934
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(882 643)	(390 876)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(1 222 157)	576 005
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	7 903 898	7 327 893
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	6 681 741	7 903 898

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	6 681 741	7 903 898
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	6 681 741	7 903 898

2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

<i>Označenie</i>	<i>Položka</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	55 928 010	47 101 386
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	1 681 283 639	1 481 304 500
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,033265	0,031799
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	13 089 737	13 198 654
2.	Zisk alebo strata fondu	2 756 110	2 290 124
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(9 526 808)	(6 662 154)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	6 319 039	8 826 624
A.	Čistý majetok na konci obdobia	62 247 049	55 928 010
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	1 786 477 862	1 681 283 639
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034843	0,033265

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Stav na začiatku obdobia	53 049 430	46 512 930
Prírastky na osobných účtoch	13 089 737	13 198 654
Úbytky na osobných účtoch	(9 526 808)	(6 662 154)
Stav ku koncu obdobia	56 612 359	53 049 430

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výnos tohto príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom o DDS.

Ak účastník požiadava o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, spoločnosť prevedie majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženej o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadaval, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Tento prevod majetku je súčasťou položky „úbytky na osobných účtoch“.

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte účastníka vyjadruje podiel účastníka na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.

2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Cenné papiere (SA r. 2, r. 3 a r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	12 344 707	-
2.	Dlhopisy USD	1 738 624	-
	Spolu	14 083 331	-

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	5 375 277	-
6.	Do piatich rokov	3 575 182	-
7.	Nad päť rokov	3 394 248	-
	Spolu	12 344 707	-

Číslo riadku	2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	1 738 624	-
	Spolu	1 738 624	-

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	5 375 277	-
6.	Do piatich rokov	3 575 182	-
7.	Nad päť rokov	3 394 248	-
	Spolu	12 344 707	-

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	1 738 624	-
	Spolu	1 738 624	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	12 344 707	-
b.1.	nezaložené	12 344 707	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	12 344 707	-

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 738 624	-
b.1.	nezaložené	1 738 624	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 738 624	-

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	-	577 116
1.1.	nezaložené	-	577 116
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	-	577 116
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	-	577 116

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	33 432 342	34 106 656
1.1.	nezaložené	33 432 342	34 106 656
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	33 432 342	34 106 656

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	23 994 163	15 951 625
2.	USD	9 438 179	18 155 031
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	33 432 342	34 106 656

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch. Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	987 858	13 501 481
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	10 706 819	-
	Spolu	11 694 677	13 501 481

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	13 501 481
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	1 103 850	-
	Spolu	1 103 850	13 501 481

Číslo riadku	5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	987 858	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	9 602 969	-
	Spolu	10 590 827	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	987 858	13 501 481
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	10 706 819	-
	Spolu	11 694 677	13 501 481

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	13 501 481
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	1 103 850	-
	Spolu	1 103 850	13 501 481

Číslo riadku	5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	987 858	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	9 602 969	-
	Spolu	10 590 827	-

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	11 694 677	13 501 481
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	11 694 677	13 501 481

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 103 850	13 501 481
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 103 850	13 501 481

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	10 590 827	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	10 590 827	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	2 420	7 252
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	2 420	7 252
2	menové	183 939	97 515
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	97 515
2.2.	vyrovnávané v čistom	183 939	-
3.	akciové	41 886	5 059
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	41 886	5 059
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	228 245	109 826

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	228 245	109 826
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	228 245	109 826

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	6 681 741	7 903 898
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
X	Medzisúččet - súvaha	6 681 741	7 903 898
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	6 681 741	7 903 898

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 018 461	4 770 239
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
X	Medzisúčtet - súvaha	3 018 461	4 770 239
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	3 018 461	4 770 239

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 663 280	3 133 659
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
X	Medzisúčtet - súvaha	3 663 280	3 133 659
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	3 663 280	3 133 659

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené dva bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a jeden devizový účet vedený v USD. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku na tomto účte.

Ostatný majetok (SA r. 10)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 sú nasledovné:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné pohľadávky	4 839	4 839
	Spolu	4 839	4 839

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	95 902	93 189
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za odstúpné a zhodnotenie majetku	122 764	14 414
	Spolu	218 666	107 603

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	1 042
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	1 042
2	menové	39 471	80 794
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	39 471	80 794
3.	akciové	8 071	43 500
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	8 071	43 500
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	47 542	125 336

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	47 542	125 336
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	47 542	125 336

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	1 826	1 703
2.	Daň vyberaná zrážkou	197	108
3.	Iné záväzky, z toho	3 596 766	8 363
	Záväzky z nákupu cenných papierov	3 592 177	-
	Spolu	3 598 789	10 174

K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 276	2 456
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	52 923	93 687
4.	Dlhové cenné papiere	200 166	156 062
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	254 365	252 205

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, vid' bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na EUR).

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	41 262	228 460
2.	Výnosy z podielových listov - USD	176 732	368 137
	Spolu	217 994	596 597

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	-	173 208
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	41 262	55 252
	Spolu	41 262	228 460

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	176 732	368 137
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	176 732	368 137

Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(24 314)	(26 656)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	141 340	317 817
4.	Podielové listy	1 933 342	1 601 693
	Spolu	2 050 369	1 892 854

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	(930 006)	(311 494)
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(930 006)	(311 494)

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	(310 219)	(8 288)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(310 219)	(8 288)
2.	menové	1 337 483	337 102
2.1.	vyrovnávané v hrubom	22 703	(4 133)
2.2.	vyrovnávané v čistom	1 314 780	341 235
3.	akciové	377 361	(59 250)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	377 361	(59 250)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	1 404 625	269 564

Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	1 309 612	843 385
	Spolu	1 309 612	843 385

Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu predstavuje rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(3 923)	(1 466)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(3 923)	(1 466)

2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	48 546 185	39 583 770
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	48 546 185	39 583 770
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	1 118 880	907 214
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	1 118 880	907 214

Položky pohľadávky a záväzky z termínovaných operácií predstavujú reálnu hodnotu podkladových aktív derivátov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde (viď bližšie bod Informácie o riadení rizík a bod Deriváty).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	95 902	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	122 764	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	5 877 486	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	10 706 819	-	Termínované účty
Tatra banka, a.s.	606	-	Bežné účty
Celkom	16 584 911	218 666	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Závazky voči správcovskej spoločnosti a Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty súvahy.

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	93 189	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	14 414	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	663	-	Bežné účty
Celkom	663	107 603	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti, Krátkodobé pohľadávky a Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	36 149	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	59 828	-	Operácie s cennými papiermi
Tatra banka, a.s.	22 703	-	Derivátové operácie
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(1 188 606)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.		(210 813)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(57)	Bankové poplatky
Celkom	118 680	(1 399 476)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	72 414	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	24 706	-	Operácie s cennými papiermi
Tatra banka, a.s.	-	(131 517)	Derivátové operácie
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(1 056 266)	Poplatky za správu
Tatra banka, a.s.	-	(127)	Bankové poplatky
Celkom	97 120	(1 187 910)	

Investície doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v doplnkovom dôchodkovom fonde do podielových listov OPF TAM sú nasledovné:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podielové listy	22 486 060	14 482 352

Súhrn transakcií doplnkového podielového fondu voči OPF TAM je nasledovný:

	1. 1. 2013 – 31. 12. 2013	1. 1. 2012 – 31. 12. 2012
Čisté výnosy z operácií s podielovými listami	1 655 247	949 802
Výnosy z podielových listov	41 262	55 252
Celkom	1 696 509	1 005 054

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému, menovému riziku a riziku alternatívnych investícií. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízký.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku vo fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií alebo iných podobných finančných nástrojov v majetku vo fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika vo fonde je riadenie PMD majetku vo fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku vo fonde. PMD majetku vo fonde je najmenej 0 rokov a najviac 10 rokov.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity jeho emitujúceho subjektu a riziko nesplnenia záväzkov emitujúceho subjektu. Špecifickou formou kreditného rizika je riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu hodnota finančného nástroja obvykle klesá. Hodnota finančného nástroja klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzkov zo strany jeho emitujúceho subjektu alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu, hodnota finančného nástroja obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku vo fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto finančných nástrojov. Hodnota majetku vo fonde klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku fondu obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto finančných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency (ERATM)). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom finančných nástrojov do majetku vo fonde.

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 100 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde.

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Z charakteru investičnej stratégie fondu vyplýva, že spoločnosť investuje majetok vo fonde aj do aktív denominovaných v iných menách ako EUR. Vzhľadom na to, že cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnotenie v EUR, spoločnosť môže v rozsahu dostupných informácií a v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do alternatívnych investícií, ktorý bude najviac 30 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Blížšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde sú uvedené v štatúte doplnkového dôchodkového fondu.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	8 950 459	5 132 872	-	14 083 331
Podielové listy	-	-	-	-	-	33 432 342	33 432 342
Krátkodobé pohľadávky	987 858	-	10 706 819	-	-	-	11 694 677
Deriváty	228 245	-	-	-	-	-	228 245
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	6 681 741	-	-	-	-	-	6 681 741
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	4 839	4 839
Aktíva celkom	7 897 844		10 706 819	8 950 459	5 132 872	33 437 181	66 125 175
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	13 129	-	-	-	-	-	13 129
Závazky voči spoločnosti	218 666	-	-	-	-	-	218 666
Deriváty	47 542	-	-	-	-	-	47 542
Ostatné záväzky	3 598 789	-	-	-	-	-	3 598 789
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	62 247 049	62 247 049
Pasíva celkom	3 878 126					62 247 049	66 125 175
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	4 019 718		10 706 819	8 950 459	5 132 872	(28 809 868)	-
Podsúvahové aktíva*	-	48 546 185	-	-	-	-	48 546 185
Podsúvahové pasíva*	-	1 118 880	-	-	-	-	1 118 880
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	-	47 427 305					47 427 305

* *Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.*

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2012:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Akcie	-	-	-	-	-	577 116	577 116
Podielové listy	-	-	-	-	-	34 106 656	34 106 656
Krátkodobé pohľadávky	13 501 481	-	-	-	-	-	13 501 481
Deriváty	109 826	-	-	-	-	-	109 826
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	7 903 898	-	-	-	-	-	7 903 898
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	4 839	4 839
Aktíva celkom	21 515 205					34 688 611	56 203 816
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	32 693	-	-	-	-	-	32 693
Závazky voči spoločnosti	107 603	-	-	-	-	-	107 603
Deriváty	125 336	-	-	-	-	-	125 336
Ostatné záväzky	10 174	-	-	-	-	-	10 174
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	55 928 010	55 928 010
Pasíva celkom	275 806					55 928 010	56 203 816
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	21 239 399					(21 239 399)	-
Podsúvahové aktíva*	735 648	38 848 122	-	-	-	-	39 583 770
Podsúvahové pasíva*	638 133	269 081	-	-	-	-	907 214
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	97 515	38 579 041					38 676 556

* *Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.*

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

Položka dlhopisy je rozčlenená do jednotlivých kategórií vrátane alikvotného úrokového výnosu podľa zostatkovej doby splatnosti cenného papiera.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery neuvádzame, nakoľko je totožný s prehľadom podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2013:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	12 344 706	1 738 625	-	14 083 331
Podielové listy	23 994 163	9 438 179	-	33 432 342
Krátkodobé pohľadávky	1 103 850	10 590 827	-	11 694 677
Deriváty	2 420	225 825	-	228 245
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	3 018 461	3 663 280	-	6 681 741
Ostatný majetok	4 839	-	-	4 839
Aktíva celkom	40 468 439	25 656 735	-	66 125 175
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	13 129	-	-	13 129
Závazky voči spoločnosti	218 666	-	-	218 666
Deriváty	800	46 742	-	47 542
Ostatné záväzky	6 612	3 592 177	-	3 598 789
Účty účastníkov	62 247 049	-	-	62 247 049
Pasíva celkom	62 486 256	3 638 919	-	66 125 175
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	(22 017 817)	22 017 816	-	-
Podsúvahové aktíva*	1 771 280	46 774 905	-	48 546 185
Podsúvahové pasíva*	1 118 880	-	-	1 118 880
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	652 400	46 774 905	-	47 427 305

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2012:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Akcie	-	577 116	-	577 116
Podielové listy	15 951 625	18 155 031	-	34 106 656
Krátkodobé pohľadávky	13 501 481	-	-	13 501 481
Deriváty	103 215	6 611	-	109 826
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	4 770 238	3 133 660	-	7 903 898
Ostatný majetok	4 839	-	-	4 839
Aktíva celkom	34 331 398	21 872 418	-	56 203 816
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	32 693	-	-	32 693
Závazky voči spoločnosti	107 603	-	-	107 603
Deriváty	36 659	88 677	-	125 336
Ostatné záväzky	10 174	-	-	10 174
Účty účastníkov	55 928 010	-	-	55 928 010
Pasíva celkom	56 115 139	88 677	-	56 203 816
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	(21 783 741)	21 783 741	-	-
Podsúvahové aktíva*	8 413 468	31 170 302	-	39 583 770
Podsúvahové pasíva*	-	269 081	638 133	907 214
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	8 413 468	30 901 221	(638 133)	38 676 556

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Informácie o následných udalostiach

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

Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym ďalším významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 19. marca 2014 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použitie skratky v tabuľkách (odkazy na príslušné riadky súvahy a výkazu ziskov a strát):

r. = číslo riadku
S = súvaha
V = výkaz ziskov a strát
SA = súvaha aktív
SP = súvaha pasív



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

31. december 2013

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

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

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

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017. za rok 2013 (ďalej len „správa“, ďalej len „rok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 546/2009 Z. z. z 1. decembra 2009 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-ZPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DŮCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DŮCHODKOVOM FONDE

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

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

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

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-ZPDDF bol vývoj krátkodobých úrokových sadziieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky, vývoj kreditných spreadov a vývoj na svetových akciových trhoch. Vývoj úrokových sadziieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB a očakávaniami ohľadom jej budúceho vývoja. ECB pod vplyvom pretrvávajúceho neistého hospodárskeho vývoja pristúpila k ďalším znižovaniu kľúčovej úrokovej sadzby, spolu o 0,5 % na úroveň 0,25 %. Klesajúci trend úrokových sadziieb sa v protiklade s predchádzajúcim rokom neprejavil na poklese medzibankovej úrokovej krivky, keď počas minulého roka naopak narástol 6-mesačný Euribor o 7 bázických bodov na úroveň 0,39 %. Opäť však poklesla slovenská dlhopisová krivka, hoci nie tak masívne ako v roku 2012, keď výnosy na 10 rokoch poklesli o 0,7 % na úroveň 2,5 % a výnosy na 5 rokoch o 0,15 % na úroveň 1,35 %. Globálne akciové trhy majú za sebou zmiešaný rok. Silné zhodnotenie zaznamenali predovšetkým akcie rozvinutých trhov v tandeme s pozvoľným zlepšovaním ich makroekonomických výhľadov. Americké akcie, konkrétne index S&P 500, si pripísali 30 % zhodnotenie, európske akcie merané indexom Eurostoxx 50 zhodnotenie 18 % a japonské akcie hnané likviditou tamojšej centrálnej banky na lokálnom indexe Nikkei dokonca 57 %. Na druhej strane akcie rozvíjajúcich sa krajín zaznamenali negatívny rok, popri prehľbujúcich sa menových problémoch týchto štátov súvisiacich ako s deficitmi ich bežných účtov platobnej bilancie, tak aj s otáznou udržateľnosťou doterajšieho čínskeho ekonomického rastu. Negatívny rok zaznamenali aj alternatívne aktíva, predovšetkým komodity, na čele so zlatom, ktoré v roku 2013 stratilo takmer 30 % zo svojej hodnoty. Po niekoľkých rokoch zaznamenali prepady aj 10-ročné vládne dlhopisy USA a Nemecka, považované za primárne bezpečné aktíva, nakoľko ich výnosy v priebehu roka významne narástli.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

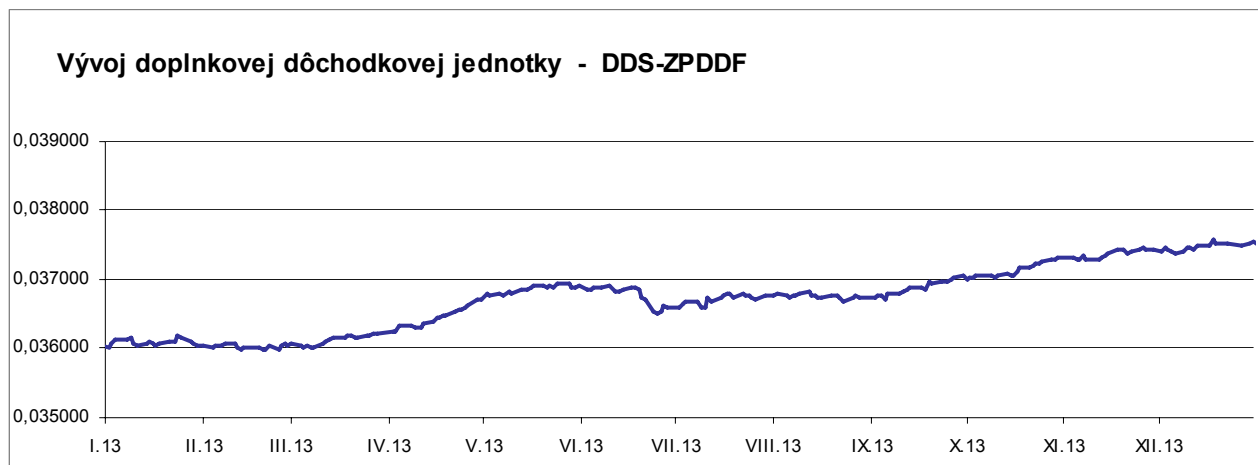
Dlhopisové a peňažné trhy neočakávajú v súčasnej situácii žiadne výrazné zmeny v uvoľnenej monetárnej politike ECB, ktorej sa podarilo cez nízke úrokové sadzby a kvantitatívne uvoľňovanie dostať európske ekonomiky z recesie. V Európe došlo k miernemu ekonomickému oživeniu, ktoré by však zatiaľ nemalo mať za následok zvyšovanie kľúčovej úrokovej sadzby. Veľmi nízka inflácia v eurozóne bráni zvyšovaniu úrokových sadziieb a hrozba deflácie naďalej udržiava politiku ECB vo fáze uvoľňovania. Stále sa predpokladá stabilita na medzibankových úrokových sadzbách, ktoré pod tlakom likvidity klesli na takmer nulové úrovne, čím výrazne obmedzili výnosový priestor peňažných inštrumentov na najkratšej strane úrokovej krivky. V Európe prebieha aj opätovná konvergencia úrokových spreadov medzi dlhopismi jednotlivých krajín a tento trend by mal pokračovať aj počas roka. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického oživenia v Európe po doznievajúcej dlhovej kríze a rovnako vývoj korporátnych ziskov, trhu práce a trhu nehnuteľností v USA. Nemalý vplyv na vývoj na finančných trhoch bude mať naďalej monetárna politika centrálnych bánk, ktoré sú pripravené pri pokračujúcom ekonomickom zotavovaní redukovať svoje podporné stimuly. Významnú rolu zohrajú aj úsporné opatrenia najmä vyspelých ekonomík sveta, ktorých udržateľnosť deficitov verejných financií je stále sporná. Sledované však budú aj fiškálne a monetárne opatrenia v rámci rozvíjajúcich sa krajín, ktorých stabilita a relevantnosť je v poslednej dobe výrazne spochybnovaná.

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

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

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

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky**b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je uvedené v prílohe č. 1 tejto ročnej správy o hospodárení.

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov

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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	67
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	9
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	51
d)	derivátové operácie	5	5
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	2
2.	Vlastné imanie	8	18 663
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	18 663
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	18 730

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DŮCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DŮCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**

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

e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	426
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	24
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	401
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	3
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	3 918
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	3
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	3 726
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	189
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(3 704)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	(1)
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(3 545)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(158)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	214
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	165
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	165
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	(159)
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	326
11.	Iné náklady	27	(19)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	(1)
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(6)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(6)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	(1)
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(3)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(2)
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(265)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	691

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 tvoria prílohu č. 3 tejto ročnej správy o hospodárení.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DŮCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DŮCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**

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

g) Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Výkazy aktív a pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. Eur k 31. decembru 2013	Hodnota v tis. Eur k 31. decembru 2012	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	18 221	12 922	9 384
1.	Dlhopisy	2	15 688	10 268	7 111
a)	bez kupónov	3	-	-	3 430
b)	s kupónmi	4	15 688	10 268	3 681
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	-	654	457
a)	otvorených podielových fondov	7	-	654	457
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	2 506	2 000	1 816
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	27	-	-
II.	Neinvestičný majetok	13	509	2 274	1 706
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	509	2 274	1 706
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	18 730	15 196	11 090
I.	Závazky	17	67	37	132
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	9	8	7
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	51	23	11
4.	Závazky z derivátových operácií	21	5	3	112
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	2	3	2
II.	Vlastné imanie	24	18 663	15 159	10 958
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	18 663	15 159	10 958
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	18 730	15 196	11 090

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2013	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2012	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	426	342	320
2.	Výnosy z podielových listov	2	3	26	13
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	214	1 046	(52)
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	(159)	37	86
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	165	(21)	(90)
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	326	153	76
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	975	1 583	353
f.	Transakčné náklady	9	(8)	(8)	(8)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(4)	(2)	(2)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	963	1 573	343
h.	Náklady na financovanie fondu	12	1	(6)	(1)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	962	1 567	342
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(265)	(259)	(98)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(6)	(5)	(4)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	691	1 303	240

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

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

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

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

Príloha č. 1

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

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

31. december 2013

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2013.

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	15 688	83,7587
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	3 015	16,0972
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	27	0,1442
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	18 730	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	67	0,3577
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	18 663	99,6423

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fond:

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15,00	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	18 730	100,0000			15 688	83,7587									3 015,00	16,0972	27	0,1442				
2	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S.	2 935	15,6701			2 426	12,9525									509,00	2,7176						
3	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	5 691	30,3844			5 691	30,3844																
4	SLOVENSKA SPORITELNA A.S.	2 461	13,1394			2 461	13,1394																
5	TATRA BANKA AS	4 216	22,5093			1 710	9,1297									2 506,00	13,3796						
6	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	1 771	9,4554			1 771	9,4554																
7	REPUBLIC OF POLAND	1 629	8,6973			1 629	8,6973																
8	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL	27	0,1442															27	0,1442				

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1a	Členské štáty	18 730	100,0000			15 688	83,7587									3 015	16,0972	27	0,1442				
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	18 730	100,0000			15 688	83,7587									3 015	16,0972	27	0,1442				
2	SK	17 074	91,1586			14 059	75,0614									3 015	16,0972						
3	PL	1 629	8,6973			1 629	8,6973																
4	AT	27	0,1442															27	0,1442				

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

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

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

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

Príloha č. 2

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

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

31. december 2013

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 31. decembru 2013.

VZOR

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

31.12.2013

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
12 612	4 430 771	6 455	6 157	706	1 700	1 965	1 953	1 659	1 586	2 777	266	10 281	2 331

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

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

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

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

Príloha č. 3

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
31. december 2013**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013.



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

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2013
do 31. decembra 2013**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	8
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	9
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	9
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	9
<i>Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	10
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	10
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	11
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	11
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	11
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	11
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	12
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	13
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	13
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	13
<i>Doplňujúce informácie</i>	13
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	15
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	16
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	17
<i>Cenné papiere (SA r. 2)</i>	17
<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i>	19
<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)</i>	19
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	20
<i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	21
<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)</i>	21
<i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i>	21
<i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i>	22
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i>	22
<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	22
<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)</i>	23
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i>	23
<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i>	23
<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i>	24
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	24
2.G. Ostatné poznámky	25
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	25
<i>Informácie o riadení rizík</i>	26
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	28

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 k 31. decembru 2013 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 19. marca 2014



Deloitte Audit s.r.o.
Licence SKAu No. 014



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 865

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
		a	b	1	2
x	Aktíva	x	x	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		18 220 848		12 922 016
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-		-
a)	bez kupónov		-		-
b)	s kupónmi		-		-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou		15 687 645		10 268 337
a)	bez kupónov		-		-
b)	s kupónmi		15 687 645		10 268 337
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		-		-
a)	obchodovateľné akcie		-		-
b)	neobchodovateľné akcie		-		-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		-		-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		-		-
4.	Podielové listy		-		653 584
a)	otvorených podielových fondov		-		653 584
b)	ostatné		-		-
5.	Krátkodobé pohľadávky		2 506 310		2 000 000
a)	krátkodobé vklady v bankách		2 506 310		2 000 000
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-		-
c)	iné		-		-
d)	obrátené repoobchody		-		-
6.	Dlhodobé pohľadávky		-		-
a)	dlhodobé vklady v bankách		-		-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-		-
7.	Deriváty		26 893		95
8.	Drahé kovy		-		-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)		509 583		2 274 023
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		509 583		2 274 023
10.	Ostatný majetok		-		-
	Aktíva spolu		18 730 431		15 196 039
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
		a	b	1	2
x	Pasíva	x	x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)		67 041		36 807
1.	Závazky voči bankám		-		-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti		8 508		8 083
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		51 080		22 941
4.	Deriváty		5 457		3 240
5.	Repoobchody		-		-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-		-
7.	Ostatné záväzky		1 996		2 543
II.	Vlastné imanie		18 663 390		15 159 232
8.	Podielové listy/Dôchodkovédjednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho		18 663 390		15 159 232
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		691 129		1 302 989
	Pasíva spolu		18 730 431		15 196 039

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

VZS Úč Fondy 2-02

dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového fondu a výplatného
 doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu
 s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností
 za 12 mesiacov/mesiacev roka 2013
 (v celých eurách)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2013 do 12 2013
 Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2012 do 12 2012

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

IČO

362911111

DIČ

2022165222

Dátum vzniku účtovnej jednotky

13 11 2007

Názov správcovskej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Názov spravovaného fondu

Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Hodžovo námestie 3

PSČ

81106

Názov obce

Bratislava

Smerové číslo telefónu

02




Číslo telefónu

59192801

Číslo faxu

59192839

E-mailová adresa

Zostavené dňa 19. marca 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa			

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	425 327	341 807
1.1.	úroky	425 327	341 807
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	3 407	26 828
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	214 591	1 045 901
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(158 637)	36 856
6./e.	Zisk/strata z derivátov	165 139	(21 331)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	325 557	153 023
I.	Výnos z majetku vo fonde	975 384	1 583 084
h.	Transakčné náklady	(7 612)	(8 349)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(2 616)	(534)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	965 156	1 574 201
j.	Náklady na financovanie fondu	(1 022)	(5 901)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(1 022)	(5 901)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	964 134	1 568 300
k.	Náklady na	(265 385)	(259 156)
k.1.	odplatu za správu fondu	(170 748)	(130 228)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(94 637)	(128 928)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(5 969)	(4 769)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(1 651)	(1 386)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	691 129	1 302 989

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

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

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

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

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

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

	Doplnková dôchodková spoločnosť
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH
Sídlo:	Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Wien, Rakúsko

	Priama materská spoločnosť
Meno:	Tatra banka, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Bratislava, Slovenská republika

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2013:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2013:

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Igor Vida
Členovia:	Ing. Marcel Kaščák
	Mgr. Michal Liday

Zmeny v dozornej rade spoločnosti počas roka 2013:

V priebehu roka 2013 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady spoločnosti.

Do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady spoločnosti:

Ing. Marcel Kaščák - ukončenie funkcie člena dozornej rady 10. februára 2014

Ing. Miroslav Uličný - vznik funkcie člena dozornej rady 11. februára 2014

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2012, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

- *Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky*

Pri zostavovaní účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- *Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov*

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania.

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím boli zaznamenané zmeny usporiadania položiek a obsahového vymedzenia týchto položiek v Prehľade o peňažných tokoch oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu. Prezentácia porovnateľných údajov za rok 2012 v účtovnej závierke bola upravená tak, aby boli konzistentné s prezentáciou jednotlivých položiek tak ako sa vykazujú v roku 2013 v súlade s opatrením z 14. decembra 2012 č. MF/23778/2012-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera. Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržobná cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. zo dňa 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde v znení neskorších predpisov (do 1. júla 2012 vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržobná cena, ak tržobnú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2013 ani k 31. decembru 2012 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

4. Deriváty

Spoločnosť účtuje všetky finančné deriváty v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde ako deriváty na obchodovanie a účtovne ich preceňuje na reálnu hodnotu minimálne ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Spoločnosť používa pre účely riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu menové deriváty. Rozdiely z precenenia derivátov sú vykázané v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme spoločnosti a 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. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

• Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0290 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

• Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

V zmysle zákona o DDS spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstúpné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli viac ako tri roky, alebo ak ide o účastníka, ktorý je zamestnancom zamestnávateľa, ktorý nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu. Odplata za odstúpné je v zmysle zákona o DDS 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného účastníkovi znížený o odplatu za odstúpné (vo výške 5 %) sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata z operácií s iným majetkom“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Vznik nároku na odstúpné upravuje príslušný dávkový plán účastníka, ktorý tvorí prílohu jeho účastníckej zmluvy.

• Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

Doplnkový dôchodkový fond účtuje o pohyboch na osobných účtoch účastníkov na účte 56 Doplnkové dôchodkové jednotky. V priloženej súvahe sú pohyby na osobných účtoch účastníkov vykázané v položke „Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond nie je daňovníkom dane z príjmov s výnimkou dane podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“). Zákon o dani z príjmov stanovuje, že pri výplate dávky z doplnkového dôchodkového sporenia je spoločnosť povinná vykonať zrážku dane.

Základom dane v prípade výplaty dávky doplnkového dôchodkového sporenia je v zmysle zákona o dani z príjmov plnenie znížené o zaplatené vklady (príspevky).

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	786 568	483 034
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	41 869	(151 184)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(271 354)	(263 925)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	28 238	11 966
5.	Výnosy z dividend (+)	3 407	26 828
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	24 270 143	15 079 391
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	(26 798)	(95)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(29 374 281)	(17 384 171)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	2 217	(109 106)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(11 880)	(10 270)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(645)	910
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(1 022)	(5 901)
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(4 553 538)	(2 322 523)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	5 377 779	4 168 027
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(2 564 750)	(1 269 800)
23.	Závazky z výstupov z fondova záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	425	1 047
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	2 813 454	2 899 274
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(24 356)	(8 578)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(1 764 440)	568 173
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 274 023	1 705 850
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	509 583	2 274 023

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	509 583	2 274 023
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	509 583	2 274 023

2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	15 159 232	10 958 016
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	420 674 610	336 705 956
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,036036	0,032544
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	5 377 779	4 168 027
2.	Zisk alebo strata fondu	691 129	1 302 989
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(2 564 750)	(1 269 800)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	3 504 158	4 201 216
A.	Čistý majetok na konci obdobia	18 663 390	15 159 232
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	497 562 361	420 674 610
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037510	0,036036

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku obdobia	13 370 217	10 471 990
Prírastky na osobných účtoch	5 377 779	4 168 027
Úbytky na osobných účtoch	(2 564 750)	(1 269 800)
Stav ku koncu obdobia	16 183 246	13 370 217

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výnos tohto príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom o DDS.

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, spoločnosť prevedie majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženej o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadal, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Tento prevod majetku je súčasťou položky „úbytky na osobných účtoch“.

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte účastníka vyjadruje podiel účastníka na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	10 582 911	10 268 337
2.	Dlhopisy USD	5 104 734	-
	Spolu	15 687 645	10 268 337

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	7 819 583	5 101 437
7.	Nad päť rokov	2 763 328	5 166 900
	Spolu	10 582 911	10 268 337

Číslo riadku	2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	5 104 734	-
	Spolu	5 104 734	-

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	34 807	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	36 224
6.	Do piatich rokov	9 857 108	5 522 043
7.	Nad päť rokov	690 996	4 710 070
	Spolu	10 582 911	10 268 337

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	5 104 734	-
	Spolu	5 104 734	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	10 582 911	10 268 337
b.1.	nezaložené	10 582 911	10 268 337
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	10 582 911	10 268 337

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	5 104 734	-
b.1.	nezaložené	5 104 734	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	5 104 734	-

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	-	653 584
1.1.	nezaložené	-	653 584
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	-	653 584

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	-	653 584
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	-	653 584

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch. Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	2 506 310	2 000 000
	Spolu	2 506 310	2 000 000

Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	2 000 000
4.	Do jedného roku	2 506 310	-
	Spolu	2 506 310	2 000 000

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	2 506 310	2 000 000
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	2 506 310	2 000 000

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	95
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	95
2.	menové	26 893	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	26 893	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	26 893	95

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	26 893	95
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	26 893	95

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	509 583	2 274 023
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	509 583	2 274 023
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	509 583	2 274 023

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	229 356	1 986 833
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet – súvaha	229 356	1 986 833
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	229 356	1 986 833

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	280 227	287 190
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet – súvaha	280 227	287 190
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	280 227	287 190

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené dva bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a devízový účet vedený v USD. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku na tomto účte.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závázky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závázky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	15 428	12 410
2.	Závázky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	7 696	6 771
3.	Závázky voči spoločnosti – odplaty	27 956	3 760
	Spolu	51 080	22 941

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	521
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	521
2.	menové	5 457	2 719
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	5 457	2 719
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	5 457	3 240

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	5 457	3 240
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	5 457	3 240

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	550	462
2.	Daň vyberaná zrážkou	151	141
3.	Iné záväzky	1 295	1 940
	Spolu	1 996	2 543

K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	448	724
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	24 239	26 475
4.	Dlhové cenné papiere	400 640	314 608
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	425 327	341 807

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, viď bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepčet cudzej meny na EUR).

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	-	7 157
2.	Výnosy z podielových listov - USD	3 407	19 671
	Spolu	3 407	26 828

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	-	7 157
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	-	7 157

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	3 407	19 671
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	3 407	19 671

Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	1 779	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	181 379	1 173 263
4.	Podielové listy	31 433	(127 362)
	Spolu	214 591	1 045 901

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	(158 637)	36 856
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(158 637)	36 856

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	619	(2 615)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	619	(2 615)
2.	menové	146 699	(18 716)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	(28 604)
2.2.	vyrovnávané v čistom	146 699	9 888
3.	akciové	17 821	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	17 821	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	165 139	(21 331)

Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	325 557	153 023
	Spolu	325 557	153 023

Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu predstavuje rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatom odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(2 616)	(534)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(2 616)	(534)

2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	5 373 831	9 160 850
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	5 373 831	9 160 850
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	-	-

Položky pohľadávky a záväzky z termínovaných operácií predstavujú reálnu hodnotu podkladových aktív derivátov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde (viď bližšie bod Informácie o riadení rizík a bod Deriváty).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	15 428	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	7 696	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	27 956	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	217	-	Bežné účty
Tatra banka, a.s.	1 709 607	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	2 506 310	-	Termínované účty
Celkom	4 216 134	51 080	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti, Krátkodobé pohľadávky a Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov súvahy.

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	12 410	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	6 771	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	3 760	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	274	-	Bežné účty
Celkom	274	22 941	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Závazky voči správcovskej spoločnosti a Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	6 310	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	8 634	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(170 748)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(94 637)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(57)	Bankové poplatky
Celkom	14 944	265 442	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	16 254	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(130 228)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(128 928)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(78)	Bankové poplatky
Celkom	16 254	(259 234)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému, menovému riziku a riziku alternatívnych investícií. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku vo fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika vo fonde je riadenie PMD majetku vo fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku vo fonde. PMD majetku vo fonde je najmenej 0 rokov a najviac 10 rokov.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity jeho emitujúceho subjektu a riziko nesplnenia záväzkov emitujúceho subjektu. Špecifickou formou kreditného rizika je riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu hodnota finančného nástroja obvykle klesá. Hodnota finančného nástroja klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzkov zo strany jeho emitujúceho subjektu alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu, hodnota finančného nástroja obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku vo fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto finančných nástrojov. Hodnota majetku vo fonde klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku fondu obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto finančných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency (ERATM)). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom finančných nástrojov do majetku vo fonde.

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko) alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde.

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Z charakteru investičnej stratégie fondu vyplýva, že spoločnosť investuje majetok vo fonde aj do aktív v iných menách ako EUR. Vzhľadom na to, že cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnotenie v EUR, spoločnosť môže v rozsahu dostupných informácií a v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu.

Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do alternatívnych investícií, ktorý bude najviac 30 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Bližšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde sú uvedené v štatúte doplnkového dôchodkového fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	34 807	-	9 857 108	5 795 730	-	15 687 645
Krátkodobé pohľadávky	-	-	2 506 310	-	-	-	2 506 310
Deriváty	26 893	-	-	-	-	-	26 893
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	509 583	-	-	-	-	-	509 583
Aktíva celkom	536 476	34 807	2 506 310	9 857 108	5 795 730	-	18 730 431
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	8 508	-	-	-	-	-	8 508
Závazky voči spoločnosti	51 080	-	-	-	-	-	51 080
Deriváty	5 457	-	-	-	-	-	5 457
Ostatné záväzky	1 996	-	-	-	-	-	1 996
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	18 663 390	18 663 390
Pasíva celkom	67 041	-	-	-	-	18 663 390	18 730 431
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	469 435	34 807	2 506 310	9 857 108	5 795 730	(18 663 390)	-
Podsúvahové aktíva*	-	5 373 831	-	-	-	-	5 373 831
Podsúvahové pasíva*	-	-	-	-	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	-	5 373 831	-	-	-	-	5 373 831

* *Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.*

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2012:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	5 558 267	4 710 070	-	10 268 337
Podielové listy	-	-	-	-	-	653 584	653 584
Krátkodobé pohľadávky	-	-	2 000 000	-	-	-	2 000 000
Deriváty	95	-	-	-	-	-	95
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	2 274 023	-	-	-	-	-	2 274 023
Aktíva celkom	2 274 118	-	2 000 000	5 558 267	4 710 070	653 584	15 196 039
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	8 083	-	-	-	-	-	8 083
Závazky voči spoločnosti	22 941	-	-	-	-	-	22 941
Deriváty	3 240	-	-	-	-	-	3 240
Ostatné záväzky	2 543	-	-	-	-	-	2 543
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	15 159 232	15 159 232
Pasíva celkom	36 807	-	-	-	-	15 159 232	15 196 039
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	2 237 311	-	2 000 000	5 558 267	4 710 070	(14 505 648)	-
Podsúvahové aktíva*	-	9 160 850	-	-	-	-	9 160 850
Podsúvahové pasíva*	-	-	-	-	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	-	9 160 850	-	-	-	-	9 160 850

* *Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.*

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

Položka dlhopisy je rozčlenená do jednotlivých kategórií vrátane alikvotného úrokového výnosu podľa zostatkovej doby splatnosti cenného papiera.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2013:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	10 582 911	5 104 734	15 687 645
Krátkodobé pohľadávky	2 506 310	-	2 506 310
Deriváty	-	26 893	26 893
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	229 356	280 227	509 583
Aktíva celkom	13 318 577	5 411 854	18 730 431
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	8 508	-	8 508
Závazky voči spoločnosti	51 080	-	51 080
Deriváty	-	5 457	5 457
Ostatné záväzky	1 996	-	1 996
Účty účastníkov	18 663 390	-	18 663 390
Pasíva celkom	18 724 974	5 457	18 730 431
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	(5 406 397)	5 406 397	-
Podsúvahové aktíva*	-	5 373 831	5 373 831
Podsúvahové pasíva*	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	-	5 373 831	5 373 831

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2012:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	10 268 337	-	10 268 337
Podielové listy	-	653 584	653 584
Krátkodobé pohľadávky	2 000 000	-	2 000 000
Deriváty	-	95	95
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 986 833	287 190	2 274 023
Aktíva celkom	14 255 170	940 869	15 196 039
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	8 083	-	8 083
Závazky voči spoločnosti	22 941	-	22 941
Deriváty	-	3 240	3 240
Ostatné záväzky	2 543	-	2 543
Účty účastníkov	15 159 232	-	15 159 232
Pasíva celkom	15 192 798	3 240	15 196 039
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	(937 628)	937 629	-
Podsúvahové aktíva*	-	9 160 850	9 160 850
Podsúvahové pasíva*	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	-	9 160 850	9 160 850

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Informácie o následných udalostiach

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

Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym ďalším významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 19. marca 2014 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použitie skratky v tabuľkách (odkazy na príslušné riadky súvahy a výkazu ziskov a strát):

r. = číslo riadku
S = súvaha
V = výkaz ziskov a strát
SA = súvaha aktív
SP = súvaha pasív



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

31. december 2013

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

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

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

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

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f. za rok 2013 (ďalej len „správa“, ďalej len „rok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 546/2009 Z. z. z 1. decembra 2009 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-KPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

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

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-KPDDF bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky, vývoj kreditných spreadov a vývoj na svetových akciových trhoch. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB a očakávaniami ohľadom jej budúceho vývoja. ECB pod vplyvom pretrvávajúceho neistého hospodárskeho vývoja pristúpila k ďalším znižovaniam kľúčovej úrokovej sadzby, spolu o 0,5 % na úroveň 0,25 %. Klesajúci trend úrokových sadzieb sa v protiklade s predchádzajúcim rokom neprejavil na poklese medzibankovej úrokovej krivky, keď počas minulého roku naopak narástol 6-mesačný Euríbor o 7 bázických bodov na úroveň 0,39 %. Opäť však poklesla slovenská dlhopisová krivka, hoci nie tak masívne ako v roku 2012, keď výnosy na 10 rokoch poklesli o 0,7 % na úroveň 2,5 % a výnosy na 5 rokoch o 0,15 % na úroveň 1,35 %.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

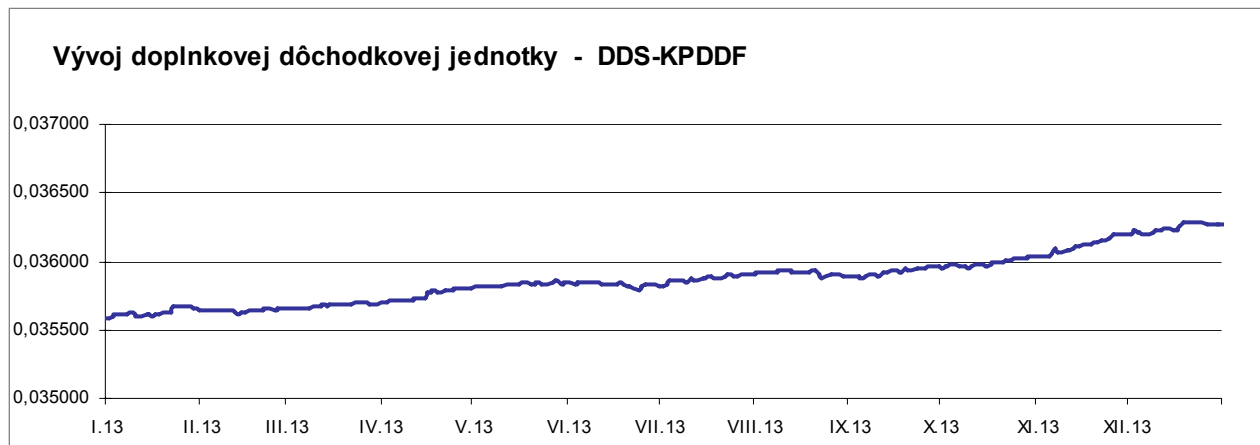
Dlhopisové a peňažné trhy neočakávajú v súčasnej situácii žiadne výrazné zmeny v uvoľnenej monetárnej politike ECB, ktorej sa podarilo cez nízke úrokové sadzby a kvantitatívne uvoľňovanie dostať európske ekonomiky z recesie. V Európe došlo k miernemu ekonomickému oživeniu, ktoré by však zatiaľ nemalo mať za následok zvyšovanie kľúčovej úrokovej sadzby. Veľmi nízka inflácia v eurozóne bráni zvyšovaniu úrokových sadzieb a hrozba deflácie naďalej udržiava politiku ECB vo fáze uvoľňovania. Stále sa predpokladá stabilita na medzibankových úrokových sadzbách, ktoré pod tlakom likvidity klesli na takmer nulové úrovne, čím výrazne obmedzili výnosový priestor peňažných inštrumentov na najkratšej strane úrokovej krivky. V Európe prebieha aj opätovná konvergencia úrokových spreadov medzi dlhopismi jednotlivých krajín a tento trend by mal pokračovať aj počas roka.

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

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

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

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky**b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je uvedené v prílohe č. 1 tejto ročnej správy o hospodárení.

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov

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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	29
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	4
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	24
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	1
2.	Vlastné imanie	8	9 178
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	9 178
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	9 207

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DŔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DŔCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.**

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

e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	130
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	40
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	90
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	211
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	211
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(221)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(221)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(10)
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	-
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	-
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	172
11.	Iné náklady	27	(5)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	-
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(3)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	-
d)	poplatky obchodníkov s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(1)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(1)
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(126)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	161

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 tvoria prílohu č. 3 tejto ročnej správy o hospodárení.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

Oz nač enie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2013	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2012	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	9 020	6 912	4 452
1.	Dlhopisy	2	4 423	2 838	902
a)	bez kupónov	3	298	292	-
b)	s kupónmi	4	4 125	2 546	902
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7	-	-	-
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	4 597	4 074	3 550
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	13	187	447	192
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	187	447	192
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	9 207	7 359	4 644
I.	Závazky	17	29	13	10
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	4	1	3
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	24	10	6
4.	Závazky z derivátových operácií	21	-	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	1	2	1
II.	Vlastné imanie	24	9 178	7 346	4 634
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	9 178	7 346	4 634
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	9 207	7 359	4 644

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Oz nač enie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2013	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2012	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	130	132	76
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(10)	135	(10)
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	-	-	-
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	-	-	-
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	172	77	47
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	292	344	113
f.	Transakčné náklady	9	1	(1)	-
g.	Bankové a iné poplatky	10	1	(1)	(1)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	290	342	112
h.	Náklady na financovanie fondu	12	-	-	-
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	290	342	112
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(126)	(104)	(55)
j.	Náklady na odplaty za činnosť depozitára	15	(3)	(3)	(1)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	161	235	56

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

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

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

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

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

31. december 2013

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2013.

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	4 423	48,0395
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	4 784	51,9605
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	9 207	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	29	0,3150
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	9 178	99,6850

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

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

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

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

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

31. december 2013

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 31. decembru 2013.

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

VZOR

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

31.12.2013

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9 014	3 294 223	4 334	4 680	478	960	939	901	742	873	3 348	773	7 540	1 474

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

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

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

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

Príloha č. 3

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

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

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013.



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

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2013
do 31. decembra 2013**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	8
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	9
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	9
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	9
<i>Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	10
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	10
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	11
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	11
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	11
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	11
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	12
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	13
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	13
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	13
<i>Doplnujúce informácie</i>	13
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	15
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	16
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	17
<i>Cenné papiere (SA r. 2)</i>	17
<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i>	18
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	18
<i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	19
<i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i>	19
<i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i>	19
<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	19
<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i>	20
<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i>	20
2.F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach	20
2.G. Ostatné poznámky	20
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	20
<i>Informácie o riadení rizík</i>	21
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	24

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie auditorských postupov s cieľom získať auditorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber auditorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné auditorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2013 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 19. marca 2014



Deloitte Audit s.r.o.
Licence SKAu No. 014



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

SÚVAHA

Suv Úč Fondy 1-02

dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového fondu a výplatného
 doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu
 s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností

zostavená k 31. decembru 2013

(v celých eurách)

	mesiac	rok		mesiac	rok
Za obdobie od	01	2013	do	12	2013
Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od	01	2012	do	12	2012

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

IČO

362911111

DIČ

2022165222

Dátum vzniku účtovnej jednotky

09 02 2009

Názov správcovskej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Názov spravovaného fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Hodžovo námestie 3

PSC

81106

Názov obce

Bratislava

Smerové číslo telefónu

02





Číslo telefónu

59192801

Číslo faxu

59192839

E-mailová adresa

Zostavené dňa 19. marca 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa			

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	9 020 408	6 910 913
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	4 422 773	2 836 824
a)	bez kupónov	297 406	291 789
b)	s kupónmi	4 125 367	2 545 035
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	-	-
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	4 597 635	4 074 089
a)	krátkodobé vklady v bankách	4 597 635	4 074 089
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	186 969	447 252
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	186 969	447 252
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	9 207 377	7 358 165
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	29 138	12 319
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	4 134	1 130
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	23 763	9 657
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	1 241	1 532
II.	Vlastné imanie	9 178 239	7 345 846
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	9 178 239	7 345 846
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	161 107	235 299
	Pasíva spolu	9 207 377	7 358 165

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

VZS Úč Fondy 2-02

dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového fondu a výplatného
 doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu
 s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností
 za 12 mesiace/mesiacov roka 2013
 (v celých eurách)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2013 do 12 2013
 Za bezprostredne predchádzajúce obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2012 do 12 2012

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

IČO

362911111

DIČ

2022165222

Dátum vzniku účtovnej jednotky

09 02 2009

Názov správcovskej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Názov spravovaného fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Hodžovo námestie 3

PSC

81106

Názov obce

Bratislava

Smerové číslo telefónu

02





Číslo telefónu

59192801

Číslo faxu

59192839

E-mailová adresa

Zostavené dňa 19. marca 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa			

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	129 956	132 144
1.1.	úroky	129 956	132 144
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(9 601)	135 091
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	172 591	76 684
I.	Výnos z majetku vo fonde	292 946	343 919
h.	Transakčné náklady	(1 053)	(719)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(448)	(276)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	291 445	342 924
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	291 445	342 924
k.	Náklady na	(126 241)	(104 235)
k.1.	odplatu za správu fondu	(104 849)	(75 645)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(21 392)	(28 590)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(2 897)	(2 190)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(1 200)	(1 200)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	161 107	235 299

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 4. februára 2009. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo OPK-17446-1/2008 zo dňa 27. januára 2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu nadobudlo právoplatnosť dňom 28. januára 2009. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 9. februára 2009. Štatút nadobudol účinnosť dňa 9. februára 2009. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

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

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

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR a v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu) alebo dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a podielové listy otvorených podielových fondov. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom o DDS nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

	Doplnková dôchodková spoločnosť
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH
Sídlo:	Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Wien, Rakúsko

	Priama materská spoločnosť
Meno:	Tatra banka, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Bratislava, Slovenská republika

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2013:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2013:

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Igor Vida
Členovia:	Ing. Marcel Kaščák
	Mgr. Michal Liday

Zmeny v dozornej rade spoločnosti počas roka 2013:

V priebehu roka 2013 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady spoločnosti.

Do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady spoločnosti:

Ing. Marcel Kaščák - ukončenie funkcie člena dozornej rady 10. februára 2014

Ing. Miroslav Uličný - vznik funkcie člena dozornej rady 11. februára 2014

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2012, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

- ***Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky***

Pri zostavovaní účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- ***Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov***

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania.

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím boli zaznamenané zmeny usporiadania položiek a obsahového vymedzenia týchto položiek v Prehľade o peňažných tokoch oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu. Prezentácia porovnateľných údajov za rok 2012 v účtovnej závierke bola upravená tak, aby boli konzistentné s prezentáciou jednotlivých položiek tak ako sa vykazujú v roku 2013 v súlade s opatrením z 14. decembra 2012 č. MF/23778/2012-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržobná cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. zo dňa 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde v znení neskorších predpisov (do 1. júla 2012 vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržobná cena, ak tržobnú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná. Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t. j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2013 ani k 31. decembru 2012 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

4. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

5. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme spoločnosti a 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. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2013 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje súčet odplaty vo výške 0,105 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde zníženej o priemernú mesačnú čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM a odplaty vo výške 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0290 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

V zmysle zákona o DDS spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstúpné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli viac ako tri roky, alebo ak ide o účastníka, ktorý je zamestnancom zamestnávateľa, ktorý nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu. Odplata za odstúpné je v zmysle zákona o DDS 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného účastníkovi znížený o odplatu za odstúpné (vo výške 5 %) sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata z operácií s iným majetkom“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Vznik nároku na odstúpné upravuje príslušný dávkový plán účastníka, ktorý tvorí prílohu jeho účastníckej zmluvy.

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

Doplnkový dôchodkový fond účtuje o pohyboch na osobných účtoch účastníkov na účte 56 Doplnkové dôchodkové jednotky. V priloženej súvahe sú pohyby na osobných účtoch účastníkov vykázané v položke „Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond nie je daňovníkom dane z príjmov s výnimkou dane podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“). Zákon o dani z príjmov stanovuje, že pri výplate dávky z doplnkového dôchodkového sporenia je spoločnosť povinná vykonať zrážku dane.

Základom dane v prípade výplaty dávky doplnkového dôchodkového sporenia je v zmysle zákona o dani z príjmov plnenie znížené o zaplatené vklady (príspevky).

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	323 919	226 319
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	(17 531)	(35 897)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(129 137)	(106 425)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	14 370	3 414
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	6 158 871	3 678 489
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(8 281 808)	(5 983 448)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(2 702)	(2 195)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(555)	648
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 934 573)	(2 219 095)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	3 490 418	3 415 095
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(1 819 132)	(938 818)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	3 004	(1 619)
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	1 674 290	2 474 658
IV.	Účinnok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(260 283)	255 563
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	447 252	191 689
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	186 969	447 252

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	186 969	447 252
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	186 969	447 252

2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	7 345 846	4 634 270
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	206 442 463	135 495 566
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035583	0,034202
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	3 490 418	3 415 095
2.	Zisk alebo strata fondu	161 107	235 299
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(1 819 132)	(938 818)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	1 832 393	2 711 576
A.	Čistý majetok na konci obdobia	9 178 239	7 345 846
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	253 045 628	206 442 463
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,036271	0,035583

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku obdobia	7 023 020	4 546 743
Prírastky na osobných účtoch	3 490 418	3 415 095
Úbytky na osobných účtoch	(1 819 132)	(938 818)
Stav na konci obdobia	8 694 306	7 023 020

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výnos tohto príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom o DDS.

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, spoločnosť prevedie majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženej o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadal, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Tento prevod majetku je súčasťou položky „úbytky na osobných účtoch“.

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte účastníka vyjadruje podiel účastníka na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Cenné papiere (SA r. 2)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	4 422 773	2 836 824
	Spolu	4 422 773	2 836 824

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	202 841	-
6.	Do piatich rokov	2 707 339	1 795 878
7.	Nad päť rokov	1 512 593	1 040 946
	Spolu	4 422 773	2 836 824

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	226 246	176 431
3.	Do šiestich mesiacov	454 959	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	820 404	722 109
6.	Do piatich rokov	2 409 933	1 938 284
7.	Nad päť rokov	511 231	-
	Spolu	4 422 773	2 836 824

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	297 406	291 789
a.1.	nezaložené	297 406	291 789
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	4 125 367	2 545 035
b.1.	nezaložené	4 125 367	2 545 035
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	4 422 773	2 836 824

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatné pohľadávky. Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	4 597 635	4 074 089
	Spolu	4 597 635	4 074 089

Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	638 727	356 387
2.	Do troch mesiacov	312 705	310 406
3.	Do šiestich mesiacov	1 914 248	1 699 145
4.	Do jedného roku	1 731 955	1 708 151
	Spolu	4 597 635	4 074 089

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	4 597 635	4 074 089
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	4 597 635	4 074 089

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	186 969	447 252
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	186 969	447 252
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	186 969	447 252

Pre doplnkový dôchodkový fond je zriadený jeden bežný účet vedený u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR. Zostatok bežného účtu vedeného pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku na tomto účte.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závázky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závázky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	9 565	7 560
2.	Závázky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	2 840	821
3.	Závázky voči spoločnosti – odplaty za odstupné	11 358	1 276
	Spolu	23 763	9 657

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	269	222
2.	Daň vyberaná zrážkou	265	48
3.	Iné záväzky	707	1 262
	Spolu	1 241	1 532

K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	127	151
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	40 031	59 140
4.	Dlhové cenné papiere	89 798	72 853
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	129 956	132 144

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, viď bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na EUR).

Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(9 601)	135 091
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	(9 601)	135 091

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	172 591	76 684
	Spolu	172 591	76 684

Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu predstavuje rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné.

Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(448)	(276)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(448)	(276)

2.F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach

K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 doplnková dôchodková spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala iné aktíva a iné pasíva.

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	9 565	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	2 840	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	11 358	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	700 967	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	86	-	Bežné účty
Tatra banka, a.s.	1 700 846	-	Termínované účty
Celkom	2 401 899	23 763	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti, Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov a Krátkodobé pohľadávky súvahy.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	7 560	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	821	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	1 276	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	468 220	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	144	-	Bežné účty
Tatra banka, a.s.	1 190 362	-	Termínované účty
Celkom	1 658 726	9 657	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti, Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov a Krátkodobé pohľadávky súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	10 484	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	9 399	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(104 849)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(21 392)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(58)	Bankové poplatky
Celkom	19 883	(126 299)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	10 790	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	24 622	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(75 645)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(28 590)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(56)	Bankové poplatky
Celkom	35 412	(104 291)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku vo fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika vo fonde je riadenie PMD majetku vo fonde. Priemerná modifikovaná durácia (ďalej len „PMD“) vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku vo fonde. PMD majetku vo fonde je najviac 2 roky.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity jeho emitujúceho subjektu a riziko nesplnenia záväzkov emitujúceho subjektu. Špecifickou formou kreditného rizika je riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu hodnota finančného nástroja obvykle klesá. Hodnota finančného nástroja klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzkov zo strany jeho emitujúceho subjektu alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu, hodnota finančného nástroja obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku vo fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto finančných nástrojov. Hodnota majetku vo fonde klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto finančných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency (ERATM)). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom finančných nástrojov do majetku vo fonde.

Bližšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde sú uvedené v štatúte doplnkového dôchodkového fondu.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013:

	0-1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	226 246	454 959	3 230 337	511 231	-	4 422 773
Krátkodobé pohľadávky	638 727	312 705	3 646 203	-	-	-	4 597 635
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	186 969	-	-	-	-	-	186 969
Aktíva celkom	620 180	744 467	4 101 162	3 230 337	511 231	-	9 207 377
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	4 134	-	-	-	-	-	4 134
Závazky voči spoločnosti	23 763	-	-	-	-	-	23 763
Ostatné záväzky	1 241	-	-	-	-	-	1 241
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	9 178 239	9 178 239
Pasíva celkom	29 138	-	-	-	-	9 178 239	9 207 377
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	591 042	744 467	4 101 162	3 230 337	511 231	(9 178 239)	-

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2012:

	0-1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	176 431	-	2 660 393	-	-	2 836 824
Krátkodobé pohľadávky	356 387	310 406	3 407 296	-	-	-	4 074 089
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	447 252	-	-	-	-	-	447 252
Aktíva celkom	803 639	486 837	3 407 296	2 660 393	-	-	7 358 165
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	1 130	-	-	-	-	-	1 130
Závazky voči spoločnosti	9 657	-	-	-	-	-	9 657
Ostatné záväzky	1 532	-	-	-	-	-	1 532
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	7 345 846	7 345 846
Pasíva celkom	12 319	-	-	-	-	7 345 846	7 358 165
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	791 320	486 837	3 407 296	2 660 393	-	(7 345 846)	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2013:

	0-1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	320 157	226 246	454 959	2 910 180	511 231	-	4 422 773
Krátkodobé pohľadávky	638 727	312 704	3 646 204	-	-	-	4 597 635
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	186 969	-	-	-	-	-	186 969
Aktíva celkom	1 145 853	538 950	4 101 163	2 910 180	511 231	-	9 207 377
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	4 134	-	-	-	-	-	4 134
Závazky voči spoločnosti	23 763	-	-	-	-	-	23 763
Ostatné záväzky	1 241	-	-	-	-	-	1 241
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	9 178 239	9 178 239
Pasíva celkom	29 138	-	-	-	-	9 178 239	9 207 377
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	1 116 715	538 950	4 101 163	2 910 180	511 231	(9 178 239)	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2012:

	0-1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	318 837	176 431	-	2 341 556	-	-	2 836 824
Krátkodobé pohľadávky	356 387	310 406	3 407 296	-	-	-	4 074 089
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	447 252	-	-	-	-	-	447 252
Aktíva celkom	1 122 476	486 837	3 407 296	2 341 556	-	-	7 358 165
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	1 130	-	-	-	-	-	1 130
Závazky voči spoločnosti	9 657	-	-	-	-	-	9 657
Ostatné záväzky	1 532	-	-	-	-	-	1 532
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	7 345 846	7 345 846
Pasíva celkom	12 319	-	-	-	-	7 345 846	7 358 165
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	1 110 157	486 837	3 407 296	2 341 556	-	(7 345 846)	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien neuvádzame vzhľadom k skutočnosti, že všetky položky súvahy sú denominované v EUR.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Informácie o následných udalostiach

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

Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym ďalším významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 19. marca 2014 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použité skratky v tabuľkách (odkazy na príslušné riadky súvahy a výkazu ziskov a strát):

r. = číslo riadku

S = súvaha

V = výkaz ziskov a strát

SA = súvaha aktíva

SP = súvaha pasíva



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Dôchodkový výplatný d.d.f.

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

31. december 2013

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

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

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. za rok 2013 (ďalej len „správa“, ďalej len „rok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 546/2009 Z. z. z 1. decembra 2009 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-DVDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

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

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-DVDDF bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky, vývoj kreditných spreadov a vývoj na svetových akciových trhoch. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB a očakávaniami ohľadom jej budúceho vývoja. ECB pod vplyvom pretrvávajúceho neistého hospodárskeho vývoja pristúpila k ďalším znižovaniam kľúčovej úrokovej sadzby, spolu o 0,5 % na úroveň 0,25 %. Klesajúci trend úrokových sadzieb sa v protiklade s predchádzajúcim rokom neprejavil na poklese medzibankovej úrokovej krivky, keď počas minulého roka naopak narástol 6-mesačný Euribor o 7 bázických bodov na úroveň 0,39 %. Opäť však poklesla slovenská dlhopisová krivka, hoci nie tak masívne ako v roku 2012, keď výnosy na 10 rokoch poklesli o 0,7 % na úroveň 2,5 % a výnosy na 5 rokoch o 0,15 % na úroveň 1,35 %.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Dlhopisové a peňažné trhy neočakávajú v súčasnej situácii žiadne výrazné zmeny v uvoľnenej monetárnej politike ECB, ktorej sa podarilo cez nízke úrokové sadzby a kvantitatívne uvoľňovanie dostať európske ekonomiky z recesie. V Európe došlo k miernemu ekonomickému oživeniu, ktoré by však zatiaľ nemalo mať za následok zvyšovanie kľúčovej úrokovej sadzby. Veľmi nízka inflácia v eurozóne bráni zvyšovaniu úrokových sadzieb a hrozba deflácie naďalej udržiava politiku ECB vo fáze uvoľňovania. Stále sa predpokladá stabilita na medzibankových úrokových sadzbách, ktoré pod tlakom likvidity klesli na takmer nulové úrovne, čím výrazne obmedzili výnosový priestor peňažných inštrumentov na najkratšej strane úrokovej krivky. V Európe prebieha aj opätovná konvergencia úrokových spreadov medzi dlhopismi jednotlivých krajín a tento trend by mal pokračovať aj počas roka.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

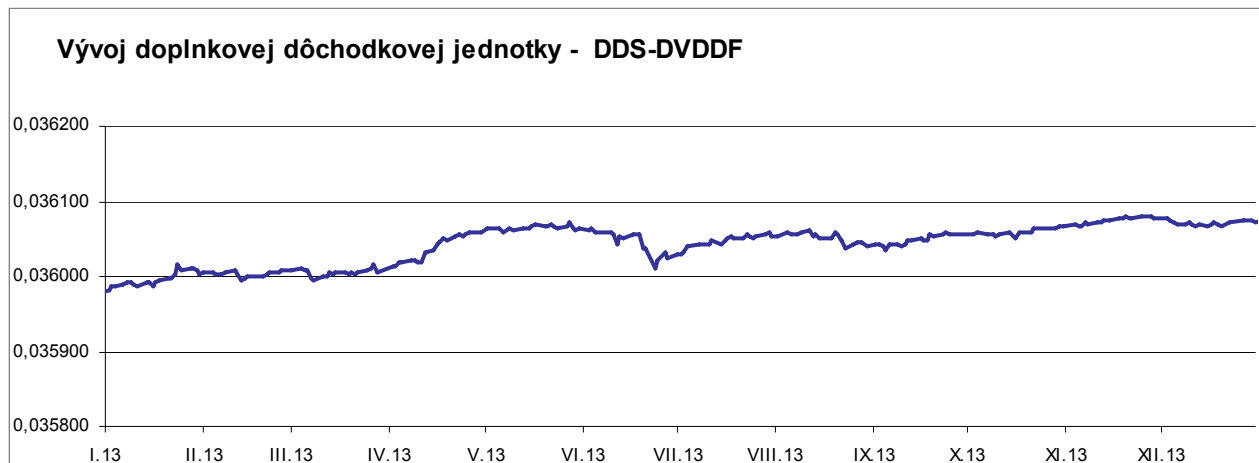
sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DŮCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DŮCHODKOVOM FONDE

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

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

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je uvedené v prílohe č. 1 tejto ročnej správy o hospodárení.

c) Informácie o vývoji počtu poberateľov dávok

Informácie o vývoji počtu poberateľov dávok sú uvedené v prílohe č. 2 tejto ročnej správy o hospodárení.

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	53
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	32
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	8
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	13
2.	Vlastné imanie	8	19 447
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	-
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	19 447
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	19 500

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	194
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	84
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	109
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	207
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	207
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(237)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(237)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(30)
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	-
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	-
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	-
11.	Iné náklady	27	(24)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	-
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(6)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúceho vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(14)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(2)
f)	odplata audítormu za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(2)
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(95)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	45

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 tvoria prílohu č. 3 tejto ročnej správy o hospodárení.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

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

Oz nač enie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2013	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2012	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	18 830	15 377	10 956
1.	Dlhopisy	2	6 322	5 485	1 949
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	6 322	5 485	1 949
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7	-	-	-
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	10 977	9 168	9 007
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	1 531	724	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	13	670	1 387	988
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	670	1 387	988
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	19 500	16 764	11 944
I.	Závazky	17	53	56	34
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	32	32	19
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	8	14	10
4.	Závazky z derivátových operácií	21	-	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	13	10	5
II.	Vlastné imanie	24	19 447	16 708	11 910
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	19 447	16 708	11 910
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	19 500	16 764	11 944

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Oz nač enie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2013	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2012	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	194	269	202
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(30)	121	(37)
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	-	-	-
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	-	-	-
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	-	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	164	390	165
f.	Transakčné náklady	9	(2)	(2)	(1)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(16)	(14)	(20)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	146	374	144
h.	Náklady na financovanie fondu	12	-	-	-
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	146	374	144
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(95)	(172)	(114)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(6)	(6)	(4)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	45	196	26

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu poberateľov dávok

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

31. december 2013

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2013.

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	6 322	32,4205
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	11 647	59,7282
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	1 531	7,8513
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	19 500	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	53	0,2718
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	19 447	99,7282

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fond:

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	19 500	100,0000			6 322	32,4205									11 647,0000	59,7282					1 531	7,8513
2	ČESKOSLOVENSKA OBCHODNA BANKA A.S.	4 031	20,6718			426	2,1846									3 605,0000	18,4872						
3	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	2 466	12,6462			2 466	12,6462																
4	TATRA BANKA A.S.	4 909	25,1744			1 623	8,3231									2 795,0000	14,3333					491	2,5180
5	VSEOBECNA UVEROVA BANKA A.S.	3 480	17,8462													3 480,0000	17,8462						
6	ZELEZNICE SLOVENSKEJ REPUBLIKY	1 192	6,1128			1 192	6,1128																
7	SLOVENSKA SPORITELNA A.S.	3 422	17,5487			615	3,1539									1 767,0000	9,0615					1 040	5,3333

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2013

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1a	Členské štáty	19 500	100,0000			6 322	32,4205									11 647	59,7282					1 531	7,8513
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	19 500	100,0000			6 322	32,4205									11 647	59,7282					1 531	7,8513
2	SK	19 500	100,0000			6 322	32,4205									11 647	59,7282					1 531	7,8513

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

31. december 2013

Hlásenie o vývoji počtu poberateľov dávok k 31. decembru 2013.

VZOR

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2013

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
12 533	9 778 326	6 365	6 168	0	0	0	0	0	429	6 942	5 162	12 252	281

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

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

Príloha č. 3

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
31. december 2013**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013.



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra
banky, a.s.,**
Dôchodkový výplatný d.d.f.

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2013
do 31. decembra 2013**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	8
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	9
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	9
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	9
<i>Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	10
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	10
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	11
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	11
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	11
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	11
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	12
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	13
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	13
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	13
<i>Doplňujúce informácie</i>	13
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	14
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	15
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	16
<i>Cenné papiere (SA r. 2)</i>	16
<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i>	17
<i>Dlhodobé pohľadávky (SA r. 6)</i>	17
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	18
<i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	18
<i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i>	18
<i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i>	19
<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	19
<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i)</i>	19
2.F. Iné aktíva a iné pasíva	20
2.G. Ostatné poznámky	20
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	20
<i>Informácie o riadení rizík</i>	21
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	23

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie auditorských postupov s cieľom získať auditorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber auditorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné auditorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

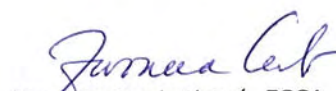
Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. k 31. decembru 2013 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 19. marca 2014



Deloitte Audit s.r.o.
Licence SKAu No. 014



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	18 829 952	15 376 610
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	6 322 177	5 484 498
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	6 322 177	5 484 498
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	-	-
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	10 977 100	9 168 126
a)	krátkodobé vklady v bankách	10 977 100	9 168 126
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	1 530 675	723 986
a)	dlhodobé vklady v bankách	1 530 675	723 986
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	670 421	1 387 155
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	670 421	1 387 155
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	19 500 373	16 763 765
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	53 418	56 171
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	32 491	31 794
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	8 016	14 326
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	12 911	10 051
II.	Vlastné imanie	19 446 955	16 707 594
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	19 446 955	16 707 594
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	45 750	196 074
	Pasíva spolu	19 500 373	16 763 765

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	194 734	268 699
1.1.	úroky	194 734	268 699
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(30 020)	120 972
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	164 714	389 671
h.	Transakčné náklady	(1 748)	(1 510)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(13 867)	(12 666)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	149 099	375 495
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	149 099	375 495
k.	Náklady na	(95 373)	(172 394)
k.1.	odplatu za správu fondu	(89 506)	(150 095)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(5 867)	(22 299)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(6 256)	(5 497)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(1 720)	(1 530)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	45 750	196 074

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO: 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRI 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Doplnkový dôchodkový fond vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne podľa zákona o DDS dňa 10. apríla 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

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

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

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania prostriedkov na výplatu dávok poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia podľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok poberateľov dávok prevedený z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a výnos z jeho investovania. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom o DDS nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

	Doplnková dôchodková spoločnosť
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH
Sídlo:	Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Wien, Rakúsko

	Priama materská spoločnosť
Meno:	Tatra banka, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Bratislava, Slovenská republika

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2013:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2013:

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Igor Vida
Členovia:	Ing. Marcel Kaščák
	Mgr. Michal Liday

Zmeny v dozornej rade spoločnosti počas roka 2013:

V priebehu roka 2013 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady spoločnosti.

Do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady spoločnosti:

Ing. Marcel Kaščák - ukončenie funkcie člena dozornej rady 10. februára 2014
Ing. Miroslav Uličný - vznik funkcie člena dozornej rady 11. februára 2014

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2012, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

- ***Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky***

Pri zostavovaní účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- ***Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov***

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania.

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím boli zaznamenané zmeny usporiadania položiek a obsahového vymedzenia týchto položiek v Prehľade o peňažných tokoch oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu. Prezentácia porovnateľných údajov za rok 2012 v účtovnej závierke bola upravená tak, aby boli konzistentné s prezentáciou jednotlivých položiek tak ako sa vykazujú v roku 2013 v súlade s opatrením z 14. decembra 2012 č. MF/23778/2012-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržobná cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. zo dňa 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde v znení neskorších predpisov (do 1. júla 2012 vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržobná cena, ak tržobnú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t. j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2013 ani k 31. decembru 2012 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

4. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

5. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme spoločnosti a 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. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za správu. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje 0,0415 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0290 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch poberateľov dávok

Doplnkový dôchodkový fond účtuje o pohyboch na osobných účtoch poberateľov na účte 56 Doplnkové dôchodkové jednotky. V priloženej súvahe sú pohyby na osobných účtoch účastníkov vykázané v položke „Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky“.

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond nie je daňovníkom dane z príjmov s výnimkou dane podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“). Zákon o dani z príjmov stanovuje, že pri výplate dávky z doplnkového dôchodkového sporenia je spoločnosť povinná vykonať zrážku dane.

Základom dane v prípade výplaty dávky doplnkového dôchodkového sporenia je v zmysle zákona o dani z príjmov plnenie znížené o zaplatené vklady (príspevky).

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	273 254	348 448
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	75 719	(105 503)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(101 629)	(177 891)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(2 853)	8 358
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	34 205 523	9 624 976
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(37 843 123)	(13 898 809)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(17 335)	(15 706)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(597)	1 049
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(3 411 041)	(4 215 078)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	12 543 660	12 692 440
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(9 850 049)	(8 090 287)
23.	Závazky z výstupov z fondova záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	696	12 453
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	2 694 307	4 614 606
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(716 734)	399 528
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 387 155	987 627
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	670 421	1 387 155

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	670 421	1 387 155
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	670 421	1 387 155

2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

<i>Označenie</i>	<i>Položka</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	16 707 594	11 909 367
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	464 406 210	335 507 287
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035976	0,035497
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	12 543 660	12 692 440
2.	Zisk alebo strata fondu	45 750	196 074
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(9 850 049)	(8 090 287)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 739 361	4 798 227
A.	Čistý majetok na konci obdobia	19 446 955	16 707 594
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	539 137 264	464 406 210
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,036071	0,035976

Pohyby na osobných účtoch poberateľov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Stav na začiatku obdobia	16 244 346	11 642 193
Prírastky na osobných účtoch	12 543 660	12 692 440
Úbytky na osobných účtoch	(9 850 049)	(8 090 287)
Stav ku koncu obdobia	18 937 957	16 244 346

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje majetok poberateľov dávok prevedený z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje najmä dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a podiel poberateľov dávky na výnosoch z investovania majetku doplnkového dôchodkového fondu.

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte vyjadruje podiel poberateľa na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desiatinných miest.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Cenné papiere (SA r. 2)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	6 322 177	5 484 498
	Spolu	6 322 177	5 484 498

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	1 622 725	-
6.	Do piatich rokov	1 040 696	1 715 373
7.	Nad päť rokov	3 658 756	3 769 125
	Spolu	6 322 177	5 484 498

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	522 105	1 283 448
3.	Do šiestich mesiacov	1 192 245	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	3 449 512	1 818 662
6.	Do piatich rokov	1 158 315	2 382 388
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	6 322 177	5 484 498

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	6 322 177	5 484 498
b.1.	nezaložené	6 322 177	5 484 498
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	6 322 177	5 484 498

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch. Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 700 163	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	9 276 937	9 168 126
	Spolu	10 977 100	9 168 126

Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	3 134 685	1 419 507
2.	Do troch mesiacov	1 392 214	2 177 022
3.	Do šiestich mesiacov	3 018 852	2 993 556
4.	Do jedného roku	3 431 349	2 578 041
	Spolu	10 977 100	9 168 126

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	10 977 100	9 168 126
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	10 977 100	9 168 126

Dlhodobé pohľadávky (SA r. 6)

Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	6.I.Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do dvoch rokov	1 530 675	723 986
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 530 675	723 986

Štruktúra položky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	6.II.Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	1 530 675	723 986
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 530 675	723 986

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	6.III.EUR Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 530 675	723 986
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 530 675	723 986

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	670 421	1 387 155
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	670 421	1 387 155
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	670 421	1 387 155

Pre doplnkový dôchodkový fond je zriadený bežný účet vedený u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku na tomto účte.

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	8 016	13 989
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	-	337
	Spolu	8 016	14 326

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	571	521
2.	Daň vyberaná zrážkou	11 272	7 866
3.	Iné záväzky	1 068	1 664
	Spolu	12 911	10 051

K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	586	766
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	84 329	165 864
4.	Dlhové cenné papiere	109 819	102 069
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	194 734	268 699

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, vid' bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na EUR).

Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(30 020)	120 972
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	(30 020)	120 972

Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(13 867)	(12 666)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(13 867)	(12 666)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.F. Iné aktíva a iné pasíva

K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 doplnková dôchodková spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala iné aktíva a iné pasíva.

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	8 016	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	1 622 725	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	3 285 538	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	134	-	Bežné účty
Celkom	4 908 397	8 016	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti, Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov a Krátkodobé/Dlhodobé pohľadávky súvahy.

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	13 989	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	337	Odplata za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	1 283 448	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	2 562 395	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	195	-	Bežné účty
Celkom	3 846 038	14 326	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti, Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov a Krátkodobé/Dlhodobé pohľadávky súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2013:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	23 143	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	-	-	Operácie s cennými papiermi
Tatra banka, a.s.	18 071	(56)	Bankové poplatky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(89 506)	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(5 867)	Odplata za zhodnotenie majetku
Celkom	41 214	(95 429)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2012:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	44 072	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	-	-	Operácie s cennými papiermi
Tatra banka, a.s.	27 630	(56)	Bankové poplatky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(150 095)	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(22 299)	Odplata za zhodnotenie majetku
Celkom	71 702	(172 450)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu fondu a informačného prospektu fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku vo fonde. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku vo fonde vystavená úrokovému a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vo fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov vo fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku vo fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde je riadenie priemernej modifikovanej durácie majetku (ďalej len „PMD“) v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku vo fonde. PMD majetku vo fonde je najviac 2 roky.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity jeho emitujúceho subjektu a riziko nesplnenia záväzkov emitujúceho subjektu. Špecifickou formou kreditného rizika je riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu hodnota finančného nástroja obvykle klesá. Hodnota finančného nástroja klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany jeho emitujúceho subjektu alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu, hodnota finančného nástroja obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku vo fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto finančných nástrojov. Hodnota majetku vo fonde klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto finančných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika investičného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency, a.s.). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom finančných nástrojov do majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Bližšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde sú uvedené v štatúte doplnkového dôchodkového fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	522 105	1 192 245	4 607 827	-	-	6 322 177
Krátkodobé pohľadávky	3 134 685	1 392 214	6 450 201	-	-	-	10 977 100
Dlhodobé pohľadávky	-	1 530 675	-	-	-	-	1 530 675
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	670 421	-	-	-	-	-	670 421
Aktíva celkom	3 805 106	3 444 994	7 642 446	4 607 827	-	-	19 500 373
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	32 491	-	-	-	-	-	32 491
Závazky voči spoločnosti	8 016	-	-	-	-	-	8 016
Ostatné záväzky	12 911	-	-	-	-	-	12 911
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	19 446 955	19 446 955
Pasíva celkom	53 418	-	-	-	-	19 446 955	19 500 373
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	3 751 688	3 444 994	7 642 446	4 607 827	-	(19 446 955)	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2012:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	1 283 448	-	4 201 050	-	-	5 484 498
Krátkodobé pohľadávky	1 419 507	2 177 022	5 571 597	-	-	-	9 168 126
Dlhodobé pohľadávky	-	723 986	-	-	-	-	723 986
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 387 155	-	-	-	-	-	1 387 155
Aktíva celkom	2 806 662	4 184 456	5 571 597	4 201 050	-	-	16 763 765
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	31 794	-	-	-	-	-	31 794
Závazky voči spoločnosti	14 326	-	-	-	-	-	14 326
Ostatné záväzky	10 051	-	-	-	-	-	10 051
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	16 707 594	16 707 594
Pasíva celkom	56 171	-	-	-	-	16 707 594	16 763 765
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	2 750 491	4 184 456	5 571 597	4 201 050	-	(16 707 594)	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2013:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	1 400 686	522 105	1 192 245	3 207 141	-	-	6 322 177
Krátkodobé pohľadávky	2 200 325	2 229 756	6 547 019	-	-	-	10 977 100
Dlhodobé pohľadávky	-	-	1 530 675	-	-	-	1 530 675
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	670 421	-	-	-	-	-	670 421
Aktíva celkom	4 271 432	2 751 861	9 269 939	3 207 141	-	-	19 500 373
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	32 491	-	-	-	-	-	32 491
Závazky voči spoločnosti	8 016	-	-	-	-	-	8 016
Ostatné záväzky	12 911	-	-	-	-	-	12 911
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	19 446 955	19 446 955
Pasíva celkom	53 418	-	-	-	-	19 446 955	19 500 373
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	4 218 014	2 751 861	9 269 939	3 207 141	-	(19 446 955)	-

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2012:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	1 394 910	1 283 448	-	2 806 140	-	-	5 484 498
Krátkodobé pohľadávky	1 419 507	2 177 022	5 571 597	-	-	-	9 168 126
Dlhodobé pohľadávky	-	723 986	-	-	-	-	723 986
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 387 155	-	-	-	-	-	1 387 155
Aktíva celkom	4 201 572	4 184 456	5 571 597	2 806 140	-	-	16 763 765
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	31 794	-	-	-	-	-	31 794
Závazky voči spoločnosti	14 326	-	-	-	-	-	14 326
Ostatné záväzky	10 051	-	-	-	-	-	10 051
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	16 707 594	16 707 594
Pasíva celkom	56 171	-	-	-	-	16 707 594	16 763 765
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	4 145 401	4 184 456	5 571 597	2 806 140	-	(16 707 594)	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien neuvádzame vzhľadom k skutočnosti, že všetky položky súvahy sú denominované v EUR.

Informácie o následných udalostiach

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

Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym ďalším významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 19. marca 2014 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použité skratky v tabuľkách (odkazy na príslušné riadky súvahy a výkazu ziskov a strát):

r. = číslo riadku
S = súvaha
V = výkaz ziskov a strát
SA = súvaha aktíva
SP = súvaha pasíva