



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

POLROČNÁ 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

30. jún 2014

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. za prvý polrok 2014 (ďalej len „správa“, ďalej len „polrok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 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

POLROČNÁ 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

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

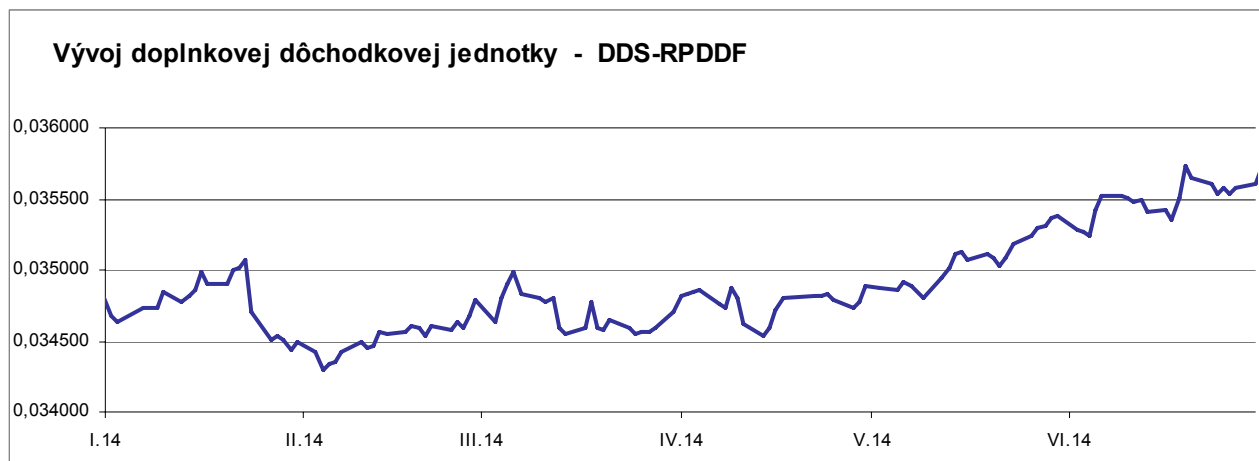
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

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 spredov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“), ktorá v priebehu prvého polroku opätovne znížila kľúčovú úrokovú sadzbu o 0,10 % na úroveň 0,15 %. Toto zníženie sa prejavilo len miernym poklesom úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, keďže tieto úrokové sadzby sú už aj tak na veľmi nízkych nominálnych úrovniach. Dlhá strana dlhopisovej krivky výrazne poklesla v prvom polroku pod tlakom horších makroekonomických správ z Eurozóny, ktorej hospodársky rast naďalej zaostáva za očakávaniami. Globálne akciové trhy pokračovali vo svojom predchádzajúcom rastovom trende, keď narástli o približne 5 %. Značné oživenie možno vidieť hlavne na indexoch rozvíjajúcich sa trhov, ktoré od februára 2014 výkonnostne predčili indexy vyspelých trhov.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti neočakáva žiadne zvýšenie kľúčovej úrokovej sadzby, skôr naopak, v súvislosti so slabým rastom ekonomiky, ktorý zaostáva za očakávaniami, trhy očakávajú ďalšie kvantitatívne uvoľňovanie monetárnej politiky v podobe priamych nákupov dlhopisov. Súčasná nízka úroková sadzba by týmto krokom mohli ísť ešte nižšie najmä na krátkej strane výnosovej krivky. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu možný presun toku likvidity z peňažných a dlhopisových trhov, ktoré sa v prostredí nízkych sadzieb dostali pod tlak v dôsledku slabej výkonnosti.

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 polročnej správy o hospodárení.

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov

Informácie o vývoji počtu účastníkov sú uvedené v prílohe č. 2 tejto polročnej 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

POLROČNÁ 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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	229
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	17
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	165
d)	derivátové operácie	5	45
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	2
2.	Vlastné imanie	8	68 021
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	68 021
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	68 250

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	120
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	45
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	75
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	128
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	10 102
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	232
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	415
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	9 455
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(8 962)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	(228)
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(233)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(8 501)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	1 140
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	169
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	169
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	339
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	378
11.	Iné náklady	27	(99)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	(25)
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(11)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(28)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	(31)
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(4)
f)	odplata audítora za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(642)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	1 533

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2014

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2014 tvoria prílohu č. 3 tejto polročnej 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

POLROČNÁ 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

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

Oz nač eni e	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2014	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2013	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2012
a	b	c	1	2	2
I.	Investičný majetok	1	62 001	49 844	42 703
1.	Dlhopisy	2	5 439	12 112	6 152
a)	bez kupónov	3	-	-	6 152
b)	s kupónmi	4	5 439	12 112	-
2.	Akcie	5	3 309	-	-
3.	Podielové listy	6	41 983	24 485	32 455
a)	otvorených podielových fondov	7	41 983	24 485	32 455
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	10 845	13 059	4 087
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	425	188	9
II.	Neinvestičný majetok	13	6 249	9 289	9 489
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	6 244	9 284	9 484
9.	Ostatný majetok	15	5	5	5
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	68 250	59 133	52 192
I.	Závazky	17	229	276	1 894
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	17	25	21
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	165	119	104
4.	Závazky z derivátových operácií	21	45	130	1 056
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	2	2	713
II.	Vlastné imanie	24	68 021	58 857	50 298
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	68 021	58 857	50 298
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	68 250	59 133	52 192

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Oz nač eni e	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2014	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2013	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2012
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	120	98	183
2.	Výnosy z podielových listov	2	128	89	87
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	1 140	809	201
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	339	277	695
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	169	(792)	(768)
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	378	448	466
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	2 274	929	864
f.	Transakčné náklady	9	(62)	(37)	(14)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(2)	(2)	(1)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	2 210	890	849
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(24)	(20)	(14)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	2 186	870	835
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(642)	(760)	(517)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(11)	(10)	(9)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	1 533	100	309

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S 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

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

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

30. jún 2014

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2014.

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

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

30.06.2014**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	3 309	4,8484
	§ 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	5 439	7,9692
	§ 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. b) 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	40 291	59,0344
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	1 691	2,4777
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	17 089	25,0388
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	426	0,6242
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21	5	0,0073
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	68 250	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	229	0,3355
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	68 021	99,6645

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fond:

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

Členenie podľa emitentov

[illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2014

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		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	1,00	2	3,00	4	5,00	6	7	8	9,00	10	11	12	13,00	14	15,00	16	17,00	18	19	20	21	22
1	CELKOM	68 250,00	100,0000	3 309,00	4,8484	5 439,00	7,9692			40 291,00	59,0344			1 691,00	2,4777	17 089,00	25,0388	426,00	0,6242	5	0,0073		
2	641	21 173,00	31,0227			3 658,00	5,3597									17 089,00	25,0388	426,00	0,6242				
3	841	0,00																					
4	649	47 077,00	68,9773	3 309,00	4,8484	1 781,00	2,6095			40 291,00	59,0344			1 691,00	2,4777					5,0000	0,0073		

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2014

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

47	nedefinované																					
48	CELKOM																					
49	Majetok denominovaný v PLN																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
54	od 1 do 3 rokov vrátane																					
55	od 3 do 5 rokov vrátane																					
56	od 5 do 10 rokov vrátane																					
57	od 10 do 15 rokov vrátane																					
58	nad 15 rokov																					
59	nedefinované																					
60	CELKOM																					
61	Majetok denominovaný v JPY																					
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
66	od 1 do 3 rokov vrátane																					
67	od 3 do 5 rokov vrátane																					
68	od 5 do 10 rokov vrátane																					
69	od 10 do 15 rokov vrátane																					
70	nad 15 rokov																					
71	nedefinované																					
72	CELKOM																					
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																					
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
78	od 1 do 3 rokov vrátane																					
79	od 3 do 5 rokov vrátane																					
80	od 5 do 10 rokov vrátane																					
81	od 10 do 15 rokov vrátane																					
82	nad 15 rokov																					
83	nedefinované																					
84	CELKOM																					

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S 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 polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom
dôchodkovom fonde**

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

30. jún 2014

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 30. júnu 2014.

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
30.06.2014

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
48 047	6 802 934	27 256	20 791	2 953	9 933	11 882	9 911	6 061	3 874	3 252	181	30 796	17 251

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S 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 polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom
dôchodkovom fonde**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
30. jún 2014**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2014.



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

Priebežná účtovná závierka za obdobie
od 1. januára 2014 do 30. júna 2014

OBSAH

1.	Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	3
2.	Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	6
2.A.	Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	6
	<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>	6
	<i>Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu</i>	6
	<i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	7
	<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	7
2.B.	Použité účtovné zásady a účtovné metódy	8
	<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	8
	<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	8
	<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>	8
	<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>	8
	<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	9
	<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	9
	<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	9
	<i>Doplňujúce informácie</i>	10
2.C.	Prehľad o peňažných tokoch	11
2.D.	Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	12
2.E.	Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	13
	<i>Cenné papiere (SA r. 2, r. 3 a r. 4)</i>	13
	<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i>	15
	<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)</i>	17
	<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	17
	<i>Ostatný majetok (SA r. 10)</i>	18
	<i>Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	18
	<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)</i>	19
	<i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i>	19
	<i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i>	19
	<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i>	20
	<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	20
	<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)</i>	21
	<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i>	21
	<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i>	21
	<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i>	22
2.F.	Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	22
2.G.	Ostatné poznámky	23
	<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	23
	<i>Informácie o riadení rizík</i>	24
	<i>Informácie o následných udalostiach</i>	26

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2014

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

☐ riadna
☐ mimoriadna
☒ priebežná

☒ zostavená
☐ schválená

Zostavená za obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 1 4
0 6	2 0 1 4

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

(vyznačí sa x)

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

od	mesiac	rok
0 1	2 0 1 3	
1 2	2 0 1 3	

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

☒ Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

☒ Poznámky (ÚČ FOND 3-02)
 (vyznačí sa ☒)

Obchodné meno (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

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

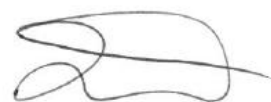
Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 19. augusta 2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  
Schválené dňa:	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	62 001 248	59 438 595
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5 438 913	14 083 331
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	5 438 913	14 083 331
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	3 309 278	-
a)	obchodovateľné akcie	3 309 278	-
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	41 982 562	33 432 342
a)	otvorených podielových fondov	41 982 562	33 432 342
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	10 844 600	11 694 677
a)	krátkodobé vklady v bankách	10 844 600	10 706 819
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	425 895	228 245
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	6 249 181	6 686 580
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	6 244 342	6 681 741
10.	Ostatný majetok	4 839	4 839
	Aktíva spolu	68 250 429	66 125 175
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)	229 331	3 878 126
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	17 110	13 129
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	164 557	218 666
4.	Deriváty	45 494	47 542
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	2 170	3 598 789
II.	Vlastné imanie	68 021 098	62 247 049
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	68 021 098	62 247 049
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 532 893	2 756 110
	Pasíva spolu	68 250 429	66 125 175

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	119 854	97 918
1.1.	úroky	119 854	97 918
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	127 745	88 583
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	1 140 336	809 436
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	338 599	276 752
6./e.	Zisk/strata z derivátov	169 405	(792 167)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	378 349	447 903
I.	Výnos z majetku vo fonde	2 274 288	928 425
h.	Transakčné náklady	(62 181)	(37 036)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(1 812)	(1 934)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	2 210 295	889 455
j.	Náklady na financovanie fondu	(24 541)	(19 931)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(24 541)	(19 931)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	2 185 754	869 524
k.	Náklady na	(641 831)	(759 735)
k.1.	odplatu za správu fondu	(480 162)	(580 535)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(161 669)	(179 200)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(11 030)	(10 070)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 532 893	99 719

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

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.

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.

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 „účastníci“).

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.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(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 spoločenských 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 30. júnu 2014:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2014:

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2014, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014, 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, obsahovom 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 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 30. júna 2013.

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.

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 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 tržová 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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 30. júnu 2014 ani k 31. decembru 2013 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 súvzťazne 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 30. júnu 2014 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 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 jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy najviac 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok. Spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu (5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca), ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona o DDS účinného do 31. decembra 2013, ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. januárom 2014. Suma zodpovedajúca rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka, ktorému bolo vyplatené odstúpné, a súčtom odstúpného a odplaty za odstúpné sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstúpné a ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata z operácií s iným majetkom“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

- **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).

- **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. V súvislosti s novelou zákona o DDS účinnou od 01. januára 2014 je spoločnosť povinná zosúladiť zloženie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde s ustanoveniami zákona o DDS účinného od 1. januára 2014 najneskôr do 31. decembra 2014.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	522 623	556 757
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	66 965	(135 582)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(652 860)	(769 805)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(53 961)	11 558
5.	Výnosy z dividend (+)	96 665	66 436
6.	Pohľadávky za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	99 808 883	159 104 948
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	790 207	(1 141 178)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(101 720 522)	(159 118 032)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	(3 594 224)	4 909
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(63 993)	(38 970)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(4 590)	(8 363)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(24 541)	(19 931)
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(4 829 348)	(1 487 253)
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 (+)	7 163 331	6 275 470
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(2 922 175)	(3 445 825)
23.	Závazky z výstupov z fondova záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	3 981	(8 017)
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	4 245 137	2 821 628
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	146 812	46 029
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(437 399)	1 380 404
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	6 681 741	7 903 898
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	6 244 342	9 284 302

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 30. júnu 2014 a k 30. júnu 2013:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	6 244 342	9 284 302
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	6 244 342	9 284 302

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2014 a k 30. júnu 2013:

<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	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
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	7 163 331	6 275 470
2.	Zisk alebo strata fondu	1 532 893	99 719
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	(2 922 175)	(3 445 824)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	5 774 049	2 929 365
A.	Čistý majetok na konci obdobia	68 021 098	58 857 375
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	1 907 665 164	1 764 461 311
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035657	0,033357

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 30. júnu 2014 a k 30. júnu 2013:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Stav na začiatku obdobia	56 612 359	53 049 430
Prírastky na osobných účtoch	7 163 331	6 275 470
Úbytky na osobných účtoch	(2 922 175)	(3 445 824)
Stav ku koncu obdobia	60 853 515	55 879 076

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 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.

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 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	3 658 391	12 344 707
2.	Dlhopisy USD	1 780 522	1 738 624
	Spolu	5 438 913	14 083 331

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

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	3 658 391	3 575 182
7.	Nad päť rokov	-	3 394 248
	Spolu	3 658 391	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	1 780 522	1 738 624
	Spolu	1 780 522	1 738 624

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

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	505 989	5 375 277
6.	Do piatich rokov	3 152 402	3 575 182
7.	Nad päť rokov	-	3 394 248
	Spolu	3 658 391	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	1 780 522	1 738 624
	Spolu	1 780 522	1 738 624

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

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	3 658 391	12 344 707
b.1.	nezaložené	3 658 391	12 344 707
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	3 658 391	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	1 780 522	1 738 624
b.1.	nezaložené	1 780 522	1 738 624
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 780 522	1 738 624

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	3 309 278	-
1.1.	nezaložené	3 309 278	-
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	3 309 278	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	3 309 278	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	41 982 562	33 432 342
1.1.	nezaložené	41 982 562	33 432 342
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	41 982 562	33 432 342

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	24 155 443	23 994 163
2.	USD	17 827 119	9 438 179
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	41 982 562	33 432 342

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch. Štruktúra položky k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 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
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	10 844 600	10 706 819
	Spolu	10 844 600	11 694 677

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	1 108 388	1 103 850
	Spolu	1 108 388	1 103 850

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	9 736 212	9 602 969
	Spolu	9 736 212	10 590 827

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra položky k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 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
2.	Do troch mesiacov	10 844 600	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	10 706 819
	Spolu	10 844 600	11 694 677

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	1 108 388	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	1 103 850
	Spolu	1 108 388	1 103 850

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	9 736 212	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	9 602 969
	Spolu	9 736 212	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	10 844 600	11 694 677
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	10 844 600	11 694 677

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 108 388	1 103 850
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 108 388	1 103 850

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	9 736 212	10 590 827
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	9 736 212	10 590 827

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	11 459	2 420
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	11 459	2 420
2	menové	336 808	183 939
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	336 808	183 939
3.	akciové	77 628	41 886
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	77 628	41 886
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	425 895	228 245

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	425 895	228 245
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	425 895	228 245

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 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	6 244 342	6 681 741
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	6 244 342	6 681 741
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	6 244 342	6 681 741

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(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	3 204 235	3 018 461
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	3 204 235	3 018 461
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	3 204 235	3 018 461

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 040 107	3 663 280
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	3 040 107	3 663 280
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	3 040 107	3 663 280

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.

Ostatný majetok (SA r. 10)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 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 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 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	84 143	95 902
2.	Závazky voči spoločnosti –odplata za odstúpné a zhodnotenie majetku	80 414	122 764
	Spolu	164 557	218 666

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	19 530	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	19 530	-
2	menové	-	39 471
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	39 471
3.	akciové	25 964	8 071
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	25 964	8 071
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	45 494	47 542

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	45 494	47 542
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	45 494	47 542

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	1 923	1 826
2.	Daň vyberaná zrážkou	247	197
3.	Iné záväzky, z toho	-	3 596 766
	<i>Záväzky z nákupu cenných papierov</i>	-	3 592 177
	Spolu	2 170	3 598 789

K 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 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	420	386
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	44 603	14 696
4.	Dlhové cenné papiere	74 831	82 836
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	119 854	97 918

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(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	31 080	22 147
2.	Výnosy z podielových listov - USD	96 665	66 436
	Spolu	127 745	88 583

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	-	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	31 080	22 147
	Spolu	31 080	22 147

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	96 665	66 436
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	96 665	66 436

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	3 710	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	181 671	101 577
4.	Podielové listy	954 955	707 859
	Spolu	1 140 336	809 436

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(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	338 599	276 752
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	338 599	276 752

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	622 817	(231 036)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	622 817	(231 036)
2.	menové	(320 923)	(423 810)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	22 703
2.2.	vyrovnávané v čistom	(320 923)	(446 513)
3.	akciové	(132 489)	(137 321)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	(132 489)	(137 321)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	169 405	(792 167)

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	378 349	447 903
	Spolu	378 349	447 903

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.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(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	(1 812)	(1 934)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(1 812)	(1 934)

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

Ozna- čenie	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	98 263 741	48 546 185
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	98 263 741	48 546 185
Ozna- čenie	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
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

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).

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 30. júnu 2014:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	84 143	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	80 414	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	1 524 250	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	10 844 600	-	Termínované účty
Tatra banka, a.s.	573	-	Bežné účty
Celkom	12 369 423	164 557	

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

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 Dlhopisy, Záväzky voči správcovskej spoločnosti, Krátkodobé pohľadávky a Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2014:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	44 128	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	44 935	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(480 162)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(161 669)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(33)	Bankové poplatky
Celkom	89 063	(641 864)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2013:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	5 180	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	13 916	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(580 535)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(179 200)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(28)	Bankové poplatky
Celkom	19 096	(759 763)	

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

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podielové listy	24 155 443	22 486 060

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Súhrn transakcií doplnkového podielového fondu voči OPF TAM je nasledovný:

	1. 1. 2014 – 30.06. 2014	1. 1. 2013 – 30.06. 2013
Čisté výnosy z operácií s podielovými listami	1 102 461	903 851
Výnosy z podielových listov	31 080	22 147
Celkom	1 133 541	925 998

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2014 do 30. júna 2014 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 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 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.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(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.

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 30. júnu 2014:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	3 658 391	1 780 522	-	5 438 913
Akcie	-	-	-	-	-	3 309 278	3 309 278
Podielové listy	-	-	-	-	-	41 982 562	41 982 562
Krátkodobé pohľadávky	-	10 844 600	-	-	-	-	10 844 600
Deriváty	425 895	-	-	-	-	-	425 895
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	6 244 342	-	-	-	-	-	6 244 342
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	4 839	4 839
Aktíva celkom	6 670 237	10 844 600	-	3 658 391	1 780 522	45 296 679	68 250 429
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	17 110	-	-	-	-	-	17 110
Závazky voči spoločnosti	164 557	-	-	-	-	-	164 557
Deriváty	45 494	-	-	-	-	-	45 494
Ostatné záväzky	2 170	-	-	-	-	-	2 170
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	68 021 098	68 021 098
Pasíva celkom	229 331	-	-	-	-	68 021 098	68 250 429
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014	6 440 906	10 844 600	-	3 658 391	1 780 522	(22 724 419)	-
Podsúvahové aktíva*	-	98 263 741	-	-	-	-	98 263 741
Podsúvahové pasíva*	-	-	-	-	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014	-	98 263 741	-	-	-	-	98 263 741

* 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 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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2014:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	3 658 391	1 780 522	-	5 438 913
Akcie	-	3 309 278	-	3 309 278
Podielové listy	24 155 443	17 827 119	-	41 982 562
Krátkodobé pohľadávky	1 108 388	9 736 212	-	10 844 600
Deriváty	35 870	390 025	-	425 895
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	3 204 235	3 040 107	-	6 244 342
Ostatný majetok	4 839	-	-	4 839
Aktíva celkom	32 167 166	36 083 263	-	68 250 429
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	17 110	-	-	17 110
Závazky voči spoločnosti	164 557	-	-	164 557
Deriváty	38 187	7 307	-	45 494
Ostatné záväzky	2 170	-	-	2 170
Účty účastníkov	68 021 098	-	-	68 021 098
Pasíva celkom	68 243 122	7 307	-	68 250 429
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014	(36 075 956)	36 075 956	-	-
Podsúvahové aktíva*	23 075 310	75 188 431	-	98 263 741
Podsúvahové pasíva*	-	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014	23 075 310	75 188 431	-	98 263 741

* 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 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.

Informácie o následných udalostiach

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. augusta 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