



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.,
Vyvážený príspevkový d.d.f.

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

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., Vyvážený príspevkový d.d.f.**

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

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. za 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-VPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

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

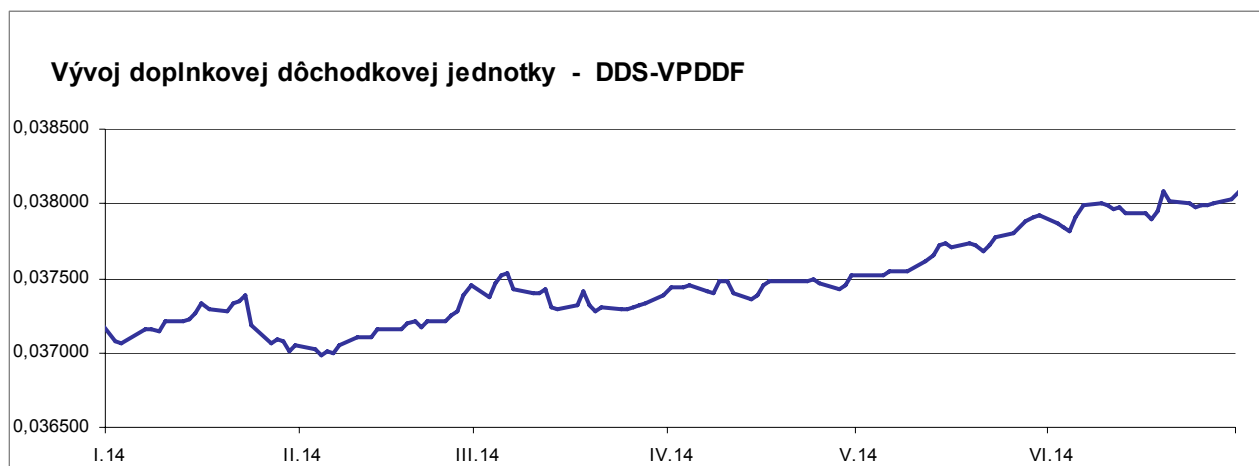
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-VPDDF, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných 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 úrokových 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., Vyvážený príspevkový d.d.f.**

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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Záväzky	1	817
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	125
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	563
d)	derivátové operácie	5	105
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	24
2.	Vlastné imanie	8	314 651
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	314 651
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	315 468

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., Vyvážený príspevkový d.d.f.**

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

e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	2 696
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	96
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	2 599
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	320
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	30 400
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	532
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	8 713
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	21 155
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(24 080)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	(516)
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(5 537)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(18 027)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	6 320
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(166)
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	(166)
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	914
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	675
11.	Iné náklady	27	(256)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	(44)
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(53)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(49)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	(80)
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(30)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(3 083)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	7 420

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

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

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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2014	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2013	Hodnota v tis. EUR k 30. júnu 2012
a	b	c		1	2
I.	Investičný majetok	1	303 778	266 350	269 629
1.	Dlhopisy	2	144 471	177 421	140 608
a)	bez kupónov	3	11 952	26 254	35 954
b)	s kupónmi	4	132 519	151 167	104 654
2.	Akcie	5	8 015	-	-
3.	Podielové listy	6	126 594	85 254	96 875
a)	otvorených podielových fondov	7	126 594	85 254	96 875
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	23 474	3 119	32 121
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	1 224	556	25
II.	Neinvestičný majetok	13	11 690	39 871	27 820
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	11 690	39 871	27 820
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	315 468	306 221	297 449
I.	Závazky	17	817	1 070	4 328
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	125	129	121
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	563	513	481
4.	Závazky z derivátových operácií	21	105	406	2 749
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	24	22	977
II.	Vlastné imanie	24	314 651	305 151	293 121
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	314 651	305 151	293 121
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	315 468	306 221	297 449

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	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	2 696	2 800	2 844
2.	Výnosy z podielových listov	2	320	296	246
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	6 320	835	5 615
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	914	915	1 814
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	(166)	(2 427)	(2 084)
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	675	950	1 032
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	10 759	3 369	9 467
f.	Transakčné náklady	9	(157)	(106)	(37)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(2)	(2)	(2)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	10 600	3 261	9 428
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(44)	(61)	(33)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	10 556	3 200	9 395
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(3 083)	(3 819)	(3 072)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(53)	(53)	(53)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	7 420	(672)	6 270

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., Vyvážený príspevkový d.d.f.

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

Príloha č. 1

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

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

Identifikačný kód

2411060010

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	8 015	2,5407
	§ 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	144 471	45,7958
	§ 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) zákona	Z nových emisií cenných papierov	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	11		
	§ 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	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	119 603	37,9129
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15	6 991	2,2161
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	35 154	11,1434
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	1 224	0,3880
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	10	0,0032
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	315 468	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	817	0,2590
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	314 651	99,7410

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2014

Členenie podľa emitentov

[illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

Členenie podľa sektorového hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2014

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

Členenie podľa menového hľadiska

Číslo poradia menovanej ústavy																									
č. r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty			Iný majetok		Pohľadávky doplňkového 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	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
1	Majetok denominovaný v EUR																								
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	4 608	1,4607			280	0,0888									4 245	1,3456	83		0,0263					
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	23 464	7,4378													23 464	7,4378								
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane																								
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	17 898	5,6735			17 898	5,6735																		
6	od 1 do 3 rokov vrátane	64 167	20,3403			64 167	20,3403																		
7	od 3 do 5 rokov vrátane	2 967	0,9405			2 967	0,9405																		
8	od 5 do 10 rokov vrátane	2 230	0,7069			2 230	0,7069																		
9	od 10 do 15 rokov vrátane	6 289	1,9936			6 289	1,9936																		
10	nad 15 rokov																								
11	nedefinované	84 660	26,8363							77 659	24,6171			6 991	2,2161								10	0,0032	
12	CELKOM	206 283	65,3895			93 831	29,7434			77 659	24,6171			6 991	2,2161	27 709	8,7835	83		0,0263			10	0,0032	
13	Majetok denominovaný v USD																								
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	8 586	2,7217													7 445	2,3600	1 141		0,3617					
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																								
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																								
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																								
18	od 1 do 3 rokov vrátane																								
19	od 3 do 5 rokov vrátane																								
20	od 5 do 10 rokov vrátane	50 640	16,0523			50 640	16,0523																		
21	od 10 do 15 rokov vrátane																								
22	nad 15 rokov																								
23	nedefinované	49 959	15,8365	8 015	2,5407					41 944	13,2958														
24	CELKOM	109 185	34,6105	8 015	2,5407	50 640	16,0523			41 944	13,2958					7 445	2,3600	1 141		0,3617					
25	Majetok denominovaný v CZK																								
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																								
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																								
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																								
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																								
30	od 1 do 3 rokov vrátane																								
31	od 3 do 5 rokov vrátane																								
32	od 5 do 10 rokov vrátane																								
33	od 10 do 15 rokov vrátane																								
34	nad 15 rokov																								
35	nedefinované																								
36	CELKOM																								
37	Majetok denominovaný v HUF																								
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																								
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane																								
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane																								
41	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																								
42	od 1 do 3 rokov vrátane																								
43	od 3 do 5 rokov vrátane																								
44	od 5 do 10 rokov vrátane																								
45	od 10 do 15 rokov vrátane																								

[illegible]

Doplňková 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**

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

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

Príloha č. 2

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

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

Identifikačný kód
2411060010
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
111 567	17 997 183	56 353	55 214	1 080	5 144	13 314	19 150	16 873	17 621	33 628	4 757	74 856	36 711

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., Vyvážený príspevkový d.d.f.

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

Príloha č. 3

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

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

30. jún 2014

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2014.



Doplňková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Vyvážený 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
	Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	6
	Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny	7
	Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny	7
2.B.	Použité účtovné zásady a účtovné metódy	8
	Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu	8
	Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky	8
	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	8
	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	8
	Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu	9
	Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok	10
	Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv	10
	Doplňujúce informácie	10
2.C.	Prehľad o peňažných tokoch	12
2.D.	Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	13
2.E.	Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	14
	Cenné papiere (SA r. 2, r. 3, r. 4)	14
	Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)	16
	Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)	18
	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)	18
	Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)	19
	Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)	20
	Ostatné záväzky (SP r. 7)	20
	Výnosy z úrokov (V r. 1)	21
	Výnosy z podielových listov (V r. 2)	21
	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)	21
	Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)	22
	Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)	22
	Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)	22
	Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)	23
2.F.	Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	23
2.G.	Ostatné poznámky	24
	Informácie o transakciách so spriaznenými stranami	24
	Informácie o riadení rizík	25
	Informácie o následných udalostiach	29

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

riadna

mimoriadna

priebežná

☒ zostavená
☐ schválená

zostavená

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

0 1

0 6

rok

2 0 1 4

2 0 1 4

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

.

(vyznačí sa x)

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

mesiac

0 1

1 2

rok

2 0 1 3

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) správцovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správцovskej spoločnosti

Ulica

H o d ť 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

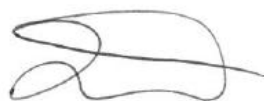
Zostavené dňa:

19. augusta 2014

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správцovskej spoločnosti:





Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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)	303 777 652	296 343 459
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	144 470 815	169 167 459
a)	bez kupónov	11 951 831	26 469 176
b)	s kupónmi	132 518 984	142 698 283
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8 015 390	-
a)	obchodovateľné akcie	8 015 390	-
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	126 593 728	100 429 775
a)	otvorených podielových fondov	126 593 728	100 429 775
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	23 473 702	26 031 611
a)	krátkodobé vklady v bankách	23 463 993	23 189 913
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	9 709	2 841 698
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	1 224 017	714 614
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	11 690 171	20 145 491
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	11 690 171	20 145 491
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	315 467 823	316 488 950
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)	817 297	9 646 422
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	124 417	122 399
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	563 267	621 471
4.	Deriváty	105 372	149 313
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	24 241	8 753 239
II.	Vlastné imanie	314 650 526	306 842 528
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	314 650 526	306 842 528
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	7 419 839	7 298 097
	Pasíva spolu	315 467 823	316 488 950

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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	2 696 710	2 800 863
1.1.	úroky	2 696 710	2 800 863
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	320 006	295 721
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	6 320 072	834 511
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	914 381	915 897
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(166 446)	(2 426 911)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	674 476	949 725
I.	Výnos z majetku vo fonde	10 759 199	3 369 806
h.	Transakčné náklady	(156 767)	(105 928)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(2 333)	(2 357)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	10 600 099	3 261 521
j.	Náklady na financovanie fondu	(43 978)	(61 250)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(43 978)	(61 250)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	10 556 121	3 200 271
k.	Náklady na	(3 083 244)	(3 818 635)
k.1.	odplatu za správu fondu	(2 422 826)	(2 728 284)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(660 418)	(1 090 351)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(53 038)	(53 222)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	7 419 839	(671 586)

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

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

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

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
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 štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Hodnota akciových investícií bude najviac 40 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 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.

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

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

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

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

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 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 súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

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

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 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 0,165 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde zníženej o priemernú mesačnú čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM a odplaty vo výške 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

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

- 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

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	3 171 059	3 189 846
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	1 268 208	857 255
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(3 136 281)	(3 871 858)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(66 133)	(146 088)
5.	Výnosy z dividend (+)	191 524	204 167
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	214 767 795	252 110 270
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	2 322 585	(3 329 277)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(218 561 992)	(265 550 783)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	(8 745 001)	8 808
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(159 099)	(108 285)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(20 009)	(36 118)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(43 978)	(61 250)
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(9 011 322)	(16 733 313)
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 (+)	18 168 702	18 815 216
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(17 780 543)	(18 824 202)
23.	Závazky z výstupov z fondova záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	2 018	(7 860)
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	390 177	(16 846)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	165 825	294 195
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(8 455 320)	(16 455 964)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	20 145 491	56 327 330
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	11 690 171	39 871 366

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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	11 690 171	39 871 366
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	11 690 171	39 871 366

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	306 842 528	305 831 222
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	8 257 650 260	8 428 688 232
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037159	0,036285
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	18 168 702	18 815 216
2.	Zisk alebo strata fondu	7 419 839	(671 586)
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	(17 780 543)	(18 824 202)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	7 807 998	(680 572)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	314 650 526	305 150 650
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	8 266 252 259	8 427 717 123
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038064	0,036208

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	277 258 746	283 545 537
Prírastky na osobných účtoch	18 168 702	18 815 216
Úbytky na osobných účtoch	(17 780 543)	(18 824 202)
Stav ku koncu obdobia	277 646 905	283 536 550

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

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

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

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

Cenné papiere (SA r. 2, r. 3, r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 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	93 831 037	120 410 884
2.	Dlhopisy USD	50 639 778	48 756 575
	Spolu	144 470 815	169 167 459

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	5 946 095	2 231 247
6.	Do piatich rokov	79 085 775	87 923 547
7.	Nad päť rokov	8 799 167	30 256 090
	Spolu	93 831 037	120 410 884

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	50 639 778	48 756 575
	Spolu	50 639 778	48 756 575

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	-	1 688 141
3.	Do šiestich mesiacov	-	7 193
4.	Do jedného roku	18 178 345	-
5.	Do dvoch rokov	1 313 036	28 980 560
6.	Do piatich rokov	65 820 908	75 558 246
7.	Nad päť rokov	8 518 748	14 176 744
	Spolu	93 831 037	120 410 884

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	50 639 778	48 756 575
	Spolu	50 639 778	48 756 575

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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	11 951 831	26 469 176
a.1.	nezaložené	11 951 831	26 469 176
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	81 879 206	93 941 708
b.1.	nezaložené	81 879 206	93 941 708
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	93 831 037	120 410 884

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	50 639 778	48 756 575
b.1.	nezaložené	50 639 778	48 756 575
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	50 639 778	48 756 575

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	8 015 390	-
1.1.	nezaložené	8 015 390	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	8 015 390	-

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	8 015 390	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	8 015 390	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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 (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	126 593 728	100 429 775
1.1.	nezaložené	126 593 728	100 429 775
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	126 593 728	100 429 775

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	84 649 607	81 546 350
2.	USD	41 944 121	18 883 425
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	126 593 728	100 429 775

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a pohľadávky z predaja cenných papierov. 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	9 709	2 841 698
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	23 463 993	23 189 913
	Spolu	23 473 702	26 031 611

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	9 709	9 709
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	5 030 334	5 010 222
	Spolu	5 040 043	5 019 931

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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	5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	2 831 989
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	18 433 659	18 179 691
	Spolu	18 433 659	21 011 680

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	9 709	2 841 698
2.	Do troch mesiacov	23 463 993	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	23 189 913
	Spolu	23 473 702	26 031 611

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	9 709	9 709
2.	Do troch mesiacov	5 030 334	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	5 010 222
	Spolu	5 040 043	5 019 931

Číslo riadku	5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	2 831 989
2.	Do troch mesiacov	18 433 659	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	18 179 691
	Spolu	18 433 659	21 011 680

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	23 473 702	26 031 611
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	23 473 702	26 031 611

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	5 040 043	5 019 931
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	5 040 043	5 019 931

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	18 433 659	21 011 680
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	18 433 659	21 011 680

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

Iné krátkodobé pohľadávky k 30. júnu 2014 vo výške 9 709 EUR a k 31. decembru 2013 vo výške 2 841 698 EUR predstavujú pohľadávky z predaja cenných papierov.

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 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	26 578	6 870
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	26 578	6 870
2	menové	1 012 017	591 893
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	1 012 017	591 893
3.	akciové	185 422	115 851
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	185 422	115 851
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	1 224 017	714 614

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 224 017	714 614
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	1 224 017	714 614

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	11 690 171	20 145 491
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	11 690 171	20 145 491
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	11 690 171	20 145 491

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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	4 245 322	10 509 210
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	4 245 322	10 509 210
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	4 245 322	10 509 210

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	7 444 849	9 636 281
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	7 444 849	9 636 281
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	7 444 849	9 636 281

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.

Závázky 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. Závázky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	410 472	439 000
2.	Závázky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	140 477	-
3.	Závázky voči spoločnosti – odplaty za odstupné	12 318	182 471
	Spolu	563 267	621 471

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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	45 360	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	45 360	-
2	menové	-	126 418
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	126 418
3.	akciové	60 012	22 895
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	60 012	22 895
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	105 372	149 313

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	105 372	149 313
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	105 372	149 313

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	8 956	9 050
2.	Daň vyberaná zrážkou	15 285	23 119
3.	Iné záväzky, z toho	-	8 721 070
	<i>Záväzky z nákupu cenných papierov</i>	-	8 701 060
	Spolu	24 241	8 753 239

K 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

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

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 045	2 549
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	96 776	9 226
4.	Dlhové cenné papiere	2 598 889	2 789 088
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	2 696 710	2 800 863

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

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

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

Číslo riadku	Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	128 481	91 554
2.	Výnosy z podielových listov - USD	191 525	204 167
	Spolu	320 006	295 721

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	128 481	91 554
	Spolu	128 481	91 554

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	191 525	204 167
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	191 525	204 167

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	16 292	(35 936)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	3 175 223	(649 770)
4.	Podielové listy	3 128 557	1 520 217
	Spolu	6 320 072	834 511

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná 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	914 381	915 897
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	914 381	915 897

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	1 487 999	(705 985)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	1 487 999	(705 985)
2.	menové	(841 261)	(1 548 138)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	61 688
2.2.	vyrovnávané v čistom	(841 261)	(1 609 826)
3.	akciové	(813 184)	(172 788)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	(813 184)	(172 788)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(166 446)	(2 426 911)

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	674 476	949 725
	Spolu	674 476	949 725

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
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	(2 333)	(2 357)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(2 333)	(2 357)

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	266 035 977	151 405 382
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	266 035 977	151 405 382

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

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.	-	410 472	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	140 477	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	12 318	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	28 375 306	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	23 463 992	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	668	-	Bežné účty
Celkom	51 839 966	563 267	

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

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

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

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

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	96 777	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	359 103	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(2 422 826)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(660 418)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(33)	Bankové poplatky
Celkom	455 880	(3 083 277)	

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	284 406	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(2 728 284)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(1 090 351)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(28)	Bankové poplatky
Celkom	284 406	(3 818 663)	

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

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

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podielové listy	84 649 607	81 546 350

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového 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	2 771 583	2 600 181
Výnosy z podielových listov	128 481	91 554
Celkom	2 900 064	2 691 735

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

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

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

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúceho subjektu alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúceho subjektu, alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia

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

trhového vnímania emitujúcich subjektov akcií nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo v prípade zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota majetku vo fonde obvykle klesá, nakoľko klesá hodnota akcií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúcich subjektov akcií nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo v prípade zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota majetku vo fonde obvykle rastie, nakoľko rastie hodnota akcií v majetku vo fonde. Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 40 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde.

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

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2014:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	18 178 344	67 133 944	59 158 527	-	144 470 815
Akcie	-	-	-	-	-	8 015 390	8 015 390
Podielové listy	-	-	-	-	-	126 593 728	126 593 728
Krátkodobé pohľadávky	9 709	23 463 993	-	-	-	-	23 473 702
Deriváty	1 224 017	-	-	-	-	-	1 224 017
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	11 690 171	-	-	-	-	-	11 690 171
Aktíva celkom	12 923 897	23 463 993	18 178 344	67 133 944	59 158 527	134 609 118	315 467 823
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	124 417	-	-	-	-	-	124 417
Závazky voči spoločnosti	563 267	-	-	-	-	-	563 267
Deriváty	105 372	-	-	-	-	-	105 372
Ostatné záväzky	24 241	-	-	-	-	-	24 241
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	314 650 526	314 650 526
Pasíva celkom	817 297	-	-	-	-	314 650 526	315 467 823
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014	12 106 600	23 463 993	18 178 344	67 133 944	59 158 527	(180 041 408)	-
Podsúvahové aktíva*	-	266 035 977	-	-	-	-	266 035 977
Podsúvahové pasíva*	-	-	-	-	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014	-	266 035 977	-	-	-	-	266 035 977

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

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

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

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

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

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

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2014:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	280 418	-	17 897 926	67 133 944	59 158 527	-	144 470 815
Akcie	-	-	-	-	-	8 015 390	8 015 390
Podielové listy	-	-	-	-	-	126 593 728	126 593 728
Krátkodobé pohľadávky	-	23 463 993	-	-	-	9 709	23 473 702
Deriváty	1 224 017	-	-	-	-	-	1 224 017
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	11 690 171	-	-	-	-	-	11 690 171
Aktíva celkom	13 194 606	23 463 993	17 897 926	67 133 944	59 158 527	134 618 827	315 467 823
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	124 417	-	-	-	-	-	124 417
Závazky voči spoločnosti	563 267	-	-	-	-	-	563 267
Deriváty	105 372	-	-	-	-	-	105 372
Ostatné záväzky	24 241	-	-	-	-	-	24 241
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	314 650 526	314 650 526
Pasíva celkom	817 297	-	-	-	-	314 650 526	315 467 823
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014	12 377 309	23 463 993	17 897 926	67 133 944	59 158 527	(180 031 699)	-
Podsúvahové aktíva*	-	266 035 977	-	-	-	-	266 035 977
Podsúvahové pasíva*	-	-	-	-	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014	-	266 035 977	-	-	-	-	266 035 977

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

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

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná 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 k 31. decembru 2013:

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

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

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

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

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	93 831 037	50 639 778	-	144 470 815
Akcie	-	8 015 390	-	8 015 390
Podielové listy	84 649 607	41 944 121	-	126 593 728
Krátkodobé pohľadávky	23 473 702	-	-	23 473 702
Deriváty	82 690	1 141 327	-	1 224 017
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	4 245 322	7 444 849	-	11 690 171
Aktíva celkom	206 282 358	109 185 465	-	315 467 823
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	124 417	-	-	124 417
Závazky voči spoločnosti	563 267	-	-	563 267
Deriváty	88 778	16 595	-	105 372
Ostatné záväzky	24 241	-	-	24 241
Účty účastníkov	314 650 526	-	-	314 650 526
Pasíva celkom	315 451 228	16 595	-	315 467 823
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014	(109 168 870)	109 168 870	-	-
Podsúvahové aktíva*	52 785 450	213 250 527	-	266 035 977
Podsúvahové pasíva*	-	-	-	-
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2014	52 785 450	213 250 527	-	266 035 977

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

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

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

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

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

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.

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

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