

V ý r o č n á s p r á v a 2 0 1 4

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.



Základné údaje

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

(ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“ alebo „spoločnosť“ alebo „DDS Tatra banky“)

IČO: 36 291 111

Sídlo: Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava

Poštová adresa: Hodžovo námestie 3
P.O.BOX 59
850 05 Bratislava

Telefón: +421 2 / 5919 2801

Fax: +421 2 / 5919 2839

e-mail: info@ddstatrabanky.sk

Vznik spoločnosti: 10. apríl 2006

Predstavenstvo

(k 31. 12. 2014): **Miloslav Mlynár**, predseda predstavenstva

člen predstavenstva Slovenskej asociácie správcovských spoločností, prezident prezídia Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností, prvý podpredseda predstavenstva Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., zároveň zastáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených so správcovskou spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Martin Ďuriančík, podpredseda predstavenstva

podpredseda predstavenstva Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., zároveň zastáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených so správcovskou spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Peter Žilinek, člen predstavenstva

Dozorná rada

(k 31. 12. 2014): **Igor Vida**, predseda dozornej rady

predseda predstavenstva Tatra banky, a.s., predseda dozornej rady Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., podpredseda Rady Fondu ochrany vkladov, prezident Slovenskej bankovej asociácie, ďalej zastáva funkcie v dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených s Tatra bankou, a.s. a jej majoritným akcionárom

Michal Liday, člen dozornej rady

člen predstavenstva Tatra banky, a.s., zároveň zastáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených s Tatra bankou, a.s.

Miroslav Uličný, člen dozornej rady

podpredseda predstavenstva Tatra banky, a.s., zároveň zastáva funkcie v štatutárnych a dozorných orgánoch spoločností majetkovo a personálne prepojených s Tatra bankou, a.s.

Základné imanie: 1 660 tis. EUR (k 31. 12. 2014)

Čisté obchodné imanie: 9 060 tis. EUR (k 31. 12. 2014)

Depozitár: Československá obchodná banka, a.s.

Akcionárska štruktúra:

Doplnková dôchodková spoločnosť k 31. decembru 2014 spravuje 5 doplnkových dôchodkových fondov, z toho 4 príspevkové doplnkové dôchodkové fondy a 1 výplatný doplnkový dôchodkový fond:

Názov fondu	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2014 v tis. EUR
Príspevkové doplnkové dôchodkové fondy	
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.	74 842
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.	325 869
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017	25 197
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.	11 882
Výplatný doplnkový dôchodkový fond	
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	18 115
Doplnkové dôchodkové fondy spolu	455 905

a) Informácie o vývoji doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

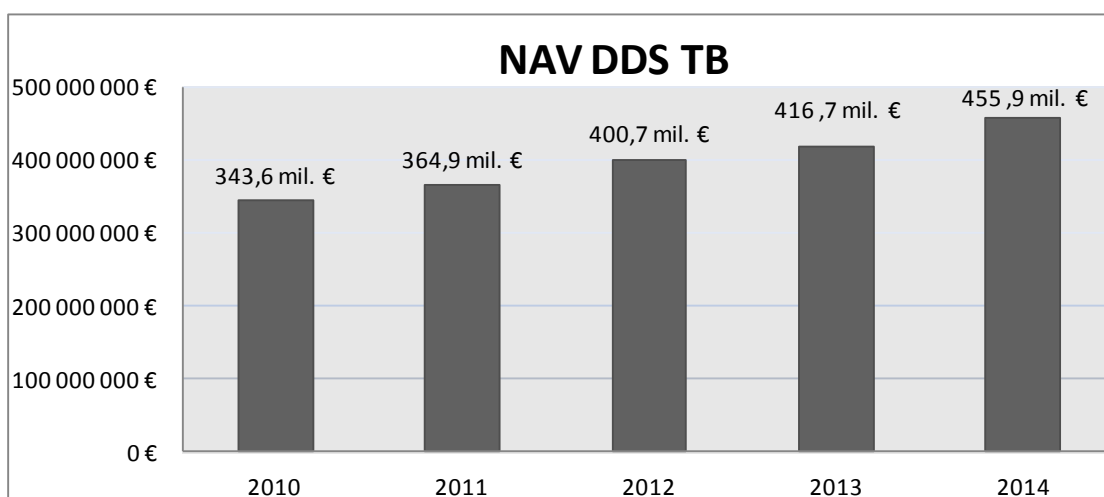
DDS Tatra banky	2012	2013	2014
Celkové výnosy (v mil. EUR)	9,2	9,9	8,3
Zisk po zdanení (v mil. EUR)	2,5	3,3	2,0
ROE*	49,5%	49,8%	25,4%

*vlastné

imanie zahrnuté do výpočtu zahŕňa aj zisk bežného účtovného obdobia

Celkový počet účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia vo všetkých doplnkových dôchodkových spoločnostiach na Slovensku ku koncu roka 2014 dosiahol 680-tisíc účastníkov. Objem aktív pod správou v doplnkových dôchodkových fondoch vzrástol na úroveň 1,47 mld. €, čo predstavuje medziročný nárast o 8,7 %.

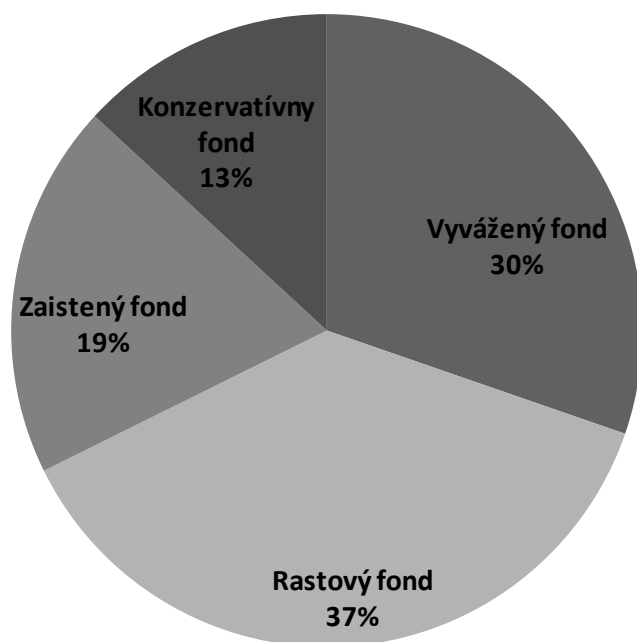
Doplnková dôchodková spoločnosť, ako jeden z lídrov na trhu doplnkového dôchodkového sporenia, si v uplynulom roku udržala svoj 31 % trhovú podiel na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností na Slovensku.



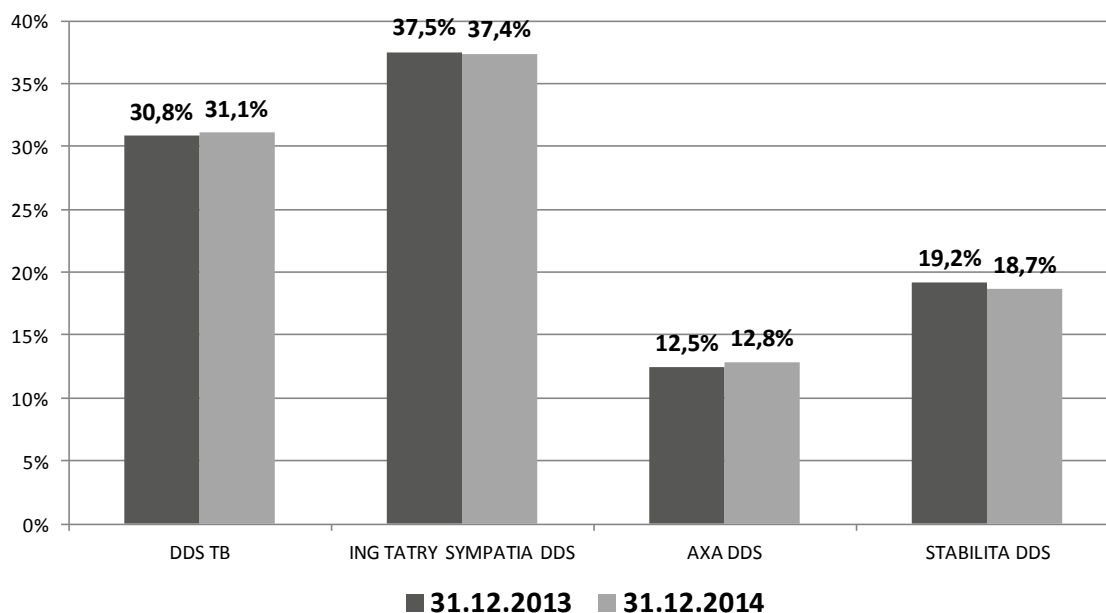
Celkový objem aktív v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa medziročne zvýšil o 9,5 %, a dosiahol výšku 456,1 mil. €. Najväčší objem aktív sa nachádzal v majetku Vyváženého príspevkového d.d.f. (71,5 % z celkového objemu aktív) a Rastového príspevkového d.d.f. (16,4 %).

Rok 2014 bol z pohľadu zhodnotenia jednotlivých doplnkových dôchodkových fondov veľmi pozitívny. Základom pozitívnej výkonnosti väčšiny fondov bola aktivita podkladových investičných stratégií, nakoľko vývoj na finančnom trhu bol v druhej polovici roka pod významným vplyvom narastajúcej miery volatility ako akciových tak aj dlhopisových nástrojov. Najlepšiu výkonnosť dosiahol Rastový príspevkový d.d.f., ktorý dosiahol medziročné zhodnotenie na úrovni 3,6 %. Vyvážený a Zaisťovaný príspevkový d.d.f. dosiahli medziročné zhodnotenie na úrovni 3,5 %. Konzervatívny príspevkový d.d.f. dosiahol zhodnotenie na úrovni 1,5 %, a to aj napriek extrémne nízkym úrokovým sadzbám.

Nové účastnícke zmluvy v roku 2014 podľa štruktúry výberu fondov



Trhové podiely podľa hodnoty majetku vo fondoch



Počet účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia zostal prakticky na nezmenenej úrovni 186 tisíc klientov. Priemerný mesačný príspevok sporiteľov (aj s príspevkom zamestnávateľa) medziročne vzrástol o 3 % na úroveň 42,80 €. Celková suma zaplatených príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie medziročne vzrástla o 5,4 % na 60,2 mil. €.

Doplnková dôchodková spoločnosť zaznamenala pozitívny vývoj počtu zamestnávateľských zmlúv. Ich celkový počet dosiahol ku koncu uplynulého roka hodnotu 8 922 zmlúv.

	2012	2013	2014
Počet zamestnávateľských zmlúv	8 157	8 439	8 922
Počet účastníkov	186 980	185 971	185 752
Príspevky DDS (v tis. €)	57 909	57 116	60 180
Vyplatené dávky (v tis. €)	38 849	47 535	31 295

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom roku dosiahli 8,3 mil. EUR, pričom najvyšší podiel na výnosoch mali výnosy za správu doplnkových dôchodkových fondov. Celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahli 5,7 mil. EUR. V roku 2014 doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla zisk po zdanení v objeme 2,0 mil. EUR.

V priebehu roku 2014 nastali rozsiahle legislatívne zmeny v úprave doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré mali vplyv na trh doplnkového dôchodkového sporenia. Došlo k sprísneniu podmienok na výplatu dávok a k zníženiu maximálnych odplát za správu majetku vo fondoch. Opätovne bola zavedená daňová úľava účastníkom sporenia, čím sa doplnkové dôchodkové sporenie stalo jediným dôchodkovým produktom na trhu, ktorý je podporovaný štátom formou daňovej úľavy, a to nielen pre účastníkov, ale aj pre zamestnávateľov.

b) Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto výročná správa nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

c) Informácie o predpokladanom budúcom vývoji doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva v roku 2015 nárast aktív v doplnkových dôchodkových fondoch v jej správe oproti predchádzajúcemu obdobiu. Z dôvodu znižovania maximálnej výšky odplát za správu vyplývajúceho zo zákona o DDS doplnková dôchodková spoločnosť očakáva, že výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti oproti roku 2014 poklesnú. Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva, že v roku 2015 bude hospodáriť so ziskom. Najvýznamnejšiu časť nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti budú rovnako ako v roku 2014 tvoriť distribučné náklady.

d) Informácie o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2014 nevytlačila žiadne náklady na výskum a vývoj.

e) Informácie o nadobúdaní obchodných podielov

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2014 nenadobudla žiadne obchodné podiely v iných spoločnostiach.

f) Informácie o návrhu na rozdelenie zisku

Návrh na rozdelenie zisku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za rok 2014:

	EUR
Zisk po zdanení	2 043 705,21
Návrh na rozdelenie:	
Nerozdelený zisk	2 043 705,21

Zisk po zdanení je uvedený podľa individuálnej účtovnej závierky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

g) Informácie o organizačných zložkách v zahraničí

Doplnková dôchodková spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra
banky, a.s.**

**Účtovná závierka za rok končiaci sa
31. decembra 2014**

**pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou a správa
nezávislého audítora**

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

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2014

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2014	4
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014.....	5
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2014	6
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2014	7
I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	8
II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III) OSTATNÉ POZNÁMKY	18
1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy	18
2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	18
3) Všeobecné administratívne náklady	19
4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	20
5) Daň z príjmu	20
6) Zisk na akciu	21
7) Pohľadávky voči bankám	21
8) Dlhodobý nehmotný majetok	22
9) Dlhodobý hmotný majetok	22
10) Pohľadávky z dane z príjmov	22
11) Ostatné aktíva	23
12) Závazky zo splatnej dane z príjmov	24
13) Ostatné záväzky	24
14) Rezervy.....	25
15) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku	25
16) Riadenie kapitálu	26
17) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami	26
18) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	28
19) Zahraničné aktíva a pasíva	28
20) Priemerný počet zamestnancov	28
21) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík	28
22) Informácie o následných udalostiach	30
23) Schválenie účtovnej závierky	31

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Bratislava 13.marca 2015



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



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

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

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2014

	Č. pozn.	31. decembra 2014	31. decembra 2013
Úrokové a podobné výnosy		10	6
Čisté úrokové (náklady)/výnosy	(1)	10	6
Výnosy z poplatkov a provízií		8 303	9 897
Náklady na poplatky a provízie		(4 549)	(4 485)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	(2)	3 754	5 412
Všeobecné administratívne náklady	(3)	(1 133)	(1 139)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	(4)	(5)	(4)
Zisk pred zdanením		2 626	4 275
Daň z príjmu	(5)	(582)	(986)
Zisk po zdanení		2 044	3 289
Základný/zriadený zisk na akciu	(6)	40,88	65,78

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

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

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014

	Č. pozn.	31. decembra 2014	31. decembra 2013
Majetok			
Pohľadávky voči bankám	(7)	6 218	4 967
Dlhodobý nehmotný majetok	(8)	58	37
Dlhodobý hmotný majetok	(9)	4	7
Pohľadávky z dane z príjmov	(10)	443	43
Ostatné aktíva	(11)	3 410	3 601
Majetok spolu		10 133	8 655
Závazky			
Závazky zo splatnej dane z príjmov	(12)	-	353
Ostatné záväzky	(13)	1 057	1 265
Rezervy	(14)	16	21
Závazky spolu		1 073	1 639
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		7 016	3 727
Zisk po zdanení		2 044	3 289
Vlastné imanie spolu		9 060	7 016
Závazky a vlastné imanie spolu		10 133	8 655

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

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2014

	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>Zisk/(Strata) bežného roka</i>	<i>Vlastné imanie spolu</i>
Zostatok k 31. decembru 2012	1 660	332	1 735	2 455	6 182
Výplata dividend akcionárovi	-	-	-	(2 455)	(2 455)
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2013	-	-	-	3 289	3 289
Zostatok k 31. decembru 2013	1 660	332	1 735	3 289	7 016
Rozdelenie zisku za rok 2013	-	-	3 289	(3 289)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2014	-	-	-	2 044	2 044
Zostatok k 31. decembru 2014	1 660	332	5 024	2 044	9 060

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**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2014**pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)**Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2014**

Názov položky	31. decembra 2014	31. decembra 2013
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	2 626	4 275
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)	(354)	5
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	15	15
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(359)	(4)
Úroky účtované do výnosov (-)	(10)	(6)
Úroky účtované do nákladov (+)	-	-
Strata z predaja dlhodobého majetku	-	-
Kurzové rozdiely	-	-
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	337	108
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	549	(206)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(213)	310
Zmena stavu zásob (-/+)	1	4
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	2 609	4 388
Prijaté úroky (+)	10	6
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	(1 335)	(971)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 284	3 423
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(33)	(1)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(33)	(1)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	-	-
Výplata dividend	-	(2 455)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-	(2 455)
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	1 251	967
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 19)	4 967	4 000
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 19)	6 218	4 967

Výkaz peňažných tokov bol vypracovaný nepriamou metódou.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

A. Predmet činnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO 36 291 111, DIČ 20 22 165 222, IČ DPH SK 7020000944 (do 31. decembra 2014 :SK 2022165222) zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“) bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“). Po udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006, bola spoločnosť dňa 10. apríla 2006 zapísaná do obchodného registra. K tomuto dňu vzniku spoločnosti zanikla Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa. Spoločnosť je právnym nástupcom Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne a vykonáva svoju činnosť v súlade s uvedeným zákonom o DDS.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia.

Spoločnosť vykonáva činnosť na území Slovenskej republiky. Prevádzkový zisk bol tvorený poskytovaním služieb podľa predmetu činnosti spoločnosti. Podľa rozhodnutia spoločnosti vyplývajú jej produkty a služby z jedného segmentu podnikania.

Spoločnosť nie je spoločníkom v žiadnej obchodnej spoločnosti.

Členovia štatutárneho orgánu spoločnosti k 31. decembru 2014:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Miloslav Mlynár
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Mgr. Peter Žilinek

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2014:

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

Zmeny v predstavenstve správcovskej spoločnosti počas roka 2014:

V priebehu roka 2014 nastali nasledujúce zmeny v zložení predstavenstva správcovskej spoločnosti:

Mgr. Marek Prokopec – ukončenie funkcie člena predstavenstva 3. augusta 2014.

Mgr. Peter Žilinek – vznik funkcie člena predstavenstva dňa 1. júla 2014.

Zmeny v dozornej rade správcovskej spoločnosti počas roka 2014:

V priebehu roka 2014 nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady správcovskej spoločnosti:

Ing. Marcel Kaščák – skončenie funkcie podpredsedu dozornej rady 10. februára 2014

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

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, Slovenská republika

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH, Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Tatra banka, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, Slovenská republika

Skupina Tatra banka predstavuje materskú spoločnosť Tatra banka, a.s. a jej dcérske a pridružené spoločnosti (ďalej len "skupina Tatra banka"), ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Tatra banka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2014 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Skupina RZB predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Zentralbank a jej dcérske a pridružené spoločnosti (ďalej len „skupina RZB“), ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny RZB, ktorá je hlavnou konsolidujúcou spoločnosťou – priamej materskej spoločnosti Tatra banky, a.s., je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. nie je, na základe princípu materiality, zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny RZB.

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka schválil dňa 24. júna 2014 riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2013 a rozdelenie zisku za rok 2013.

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 31. decembru 2014 spravuje päť doplnkových dôchodkových fondov (ďalej len „d.d.f.“), z toho štyri príspevkové doplnkové dôchodkové fondy a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond:

Názov fondu	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2014	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2013	Audítor
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.	74 842	62 247	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.	325 869	306 843	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017	25 197	18 663	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.	11 882	9 178	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	18 115	19 447	Deloitte Audit s. r. o.
Spolu	455 905	416 378	

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f. (ďalej len „DDS-KPDDF“ alebo „fond“) bol vytvorený podľa zákona o DDS na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 4. februára 2009 v súlade s rozhodnutím NBS číslo OPK-17446-1/2008 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 27. januára 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28. januára 2009. Tento štatút nadobudol účinnosť dňom 9. februára 2009 a bol zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20. apríla 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-1/2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 16. apríla 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. apríla 2009 a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 26. apríla 2009. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-KPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR 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 vo fonde uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov v správe Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu) alebo dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a podielové listy otvorených podielových fondov). Majetok vo fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej stratégie fondu, ako aj na realizáciu stratégie riadenia úrokového a kreditného rizika fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. (ďalej len „DDS-RPDDF“ alebo „fond“) bol vytvorený podľa zákona o DDS na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 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.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-RPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde do podielových listov otvorených podielových fondov uprednostňuje podielové listy OPF TAM. Hodnota akciových investícií bude najviac 100 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 30 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, zvyšnú časť majetku vo fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej stratégie fondu, ako aj na realizáciu stratégie riadenia úrokového, kreditného, akciového a menového rizika 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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. (ďalej len „DDS-VPDDF“ alebo „fond“) vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne dňa 10. apríla 2006 podľa zákona o DDS a bol vytvorený na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 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.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-VPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde do podielových listov otvorených podielových fondov uprednostňuje podielové listy OPF TAM. Hodnota akciových investícií bude najviac 40 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, zvyšnú časť majetku vo fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej stratégie fondu, ako aj na realizáciu stratégie riadenia úrokového, kreditného, akciového a menového rizika fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „DDS-ZPDDF“ 2017 alebo „fond“) bol vytvorený podľa zákona o DDS na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 25. septembra 2007 v súlade s rozhodnutím NBS číslo OPK-1586/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 21. augusta 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. septembra 2007. Tento štatút nadobudol účinnosť dňom 2. novembra 2007. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-ZPDDF 2017

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde do podielových listov otvorených podielových fondov uprednostňuje podielové listy OPF TAM. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií vo fonde bude takticky riadená podľa modelu Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie fondu znamená, že aktuálna hodnota osobného účtu účastníka vypočítaná k záverečnému dňu referenčného obdobia sa bude rovnať alebo bude vyššia ako súčet príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. V záverečný deň nasledujúcich referenčných období bude aktuálna hodnota osobného účtu rovná alebo vyššia ako súčet hodnoty osobného účtu v počiatočný deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom CPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových investícií vo fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie fondu. Spoločnosť používa finančné deriváty na realizáciu investičnej stratégie fondu, ako aj na realizáciu stratégie riadenia úrokového, kreditného, akciového a menového rizika 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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej len „DDS-DVDDF“ alebo „fond“) vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne dňa 10. apríla 2006 podľa zákona o DDS a bol vytvorený za účelom spravovania prostriedkov na výplatu dávok poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 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.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-DVDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku vo fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde uprednostňuje podielové listy OPF TAM. Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme alebo podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov. Majetok vo výplatnom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu.

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov v správe spoločnosti je od 1. januára 2008 Československá obchodná banka, a.s., IČO: 36 854 140, so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava 1, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov sporenia a poberateľov dávok. Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkových dôchodkových fondoch samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia a poberateľov dávok.

Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva doplnkových dôchodkových fondov oddelene od svojho účtovníctva a výkazníctva. Doplnkové dôchodkové fondy vytvárané a spravované spoločnosťou nie sú samostatnými právnymi subjektmi, avšak každý z doplnkových dôchodkových fondov zostavuje samostatnú účtovnú závierku podľa ustanovení § 30 zákona o DDS. Majetok spravovaný v doplnkových dôchodkových fondoch nie je majetkom spoločnosti. Individuálne účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov nie sú konsolidované do účtovnej závierky spoločnosti. Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

II) Hlavné účtovné zásady

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

Základ prezentácie

Účtovná závierka spoločnosti za finančný rok 2014 a porovnateľné údaje za finančný rok 2013 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, ďalej len „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie (ďalej len „EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1725/2003 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“) a za predpokladu, že spoločnosť bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti v nepretržitej činnosti. IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 a určitých kritérií konsolidácie. Spoločnosť určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 nemá významný dopad na účtovnú závierku, ak by ho schválila EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2014. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné dohody“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“** – Príručka o prechode, prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“** - Investičné subjekty, prijaté EÚ dňa 20. novembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“** – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad spoločnosti, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“**, prijaté EÚ dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatívy zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiacie rastliny (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2010 - 2012)**“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2012 - 2014)**“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Neočakáva sa, že prijatie uvedených štandardov a interpretácií v budúcich účtovných obdobiach bude mať významný vplyv na výsledok hospodárenia alebo na vlastné imanie spoločnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Cieľ zostavenia

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti. Zostavenie tejto účtovnej závierky spoločnosti je v Slovenskej republike v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Podľa § 17a) a § 20 zákona o účtovníctve sa od spoločnosti vyžaduje, aby pripravovala svoju účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

Účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2014 s dátumom 13. marca 2015 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Táto individuálna účtovná závierka je jediná riadna účtovná závierka zostavovaná spoločnosťou.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka sa vypracovala na princípe časového rozlíšenia t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka sa vypracovala na základe ocenenia v historických cenách.

Použitá mena v tejto účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ sa neuvádza inak. Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív a dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas vykazovaného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme správcovskej spoločnosti referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných a vkladových účtoch spoločnosti so splatnosťou do troch mesiacov a z cenín.

Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám sú vykázané v amortizovaných nákladoch znížených o opravné položky na znehodnotenie.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti.

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch je nasledovná:

Popis	Počet rokov
Software	3 – 5
Stroje, prístroje, zariadenia	4 – 15
Dopravné prostriedky	4 – 15
Inventár	6 – 15

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti zvyšujú obstarávaciu cenu hmotného majetku. Opravy a údržba sa účtujú priamo do nákladov v momente vzniku nákladu a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky správcovská spoločnosť posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad realizovateľnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Keď účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. Keď sa aktíva identifikujú ako znehodnotené, spoločnosť posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním s cenou pri predaji vypočítanou na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom.

Rezervy na záväzky a opravné položky

Ak spoločnosť eviduje záväzky zo súdnych sporov alebo nepriame záväzky, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude potrebné vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok, a ak výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaučtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát za dané obdobie.

Spoločnosť k dátumu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či nedošlo k okolnostiam, ktoré by indikovali zníženie hodnoty aktív. V prípade, že spoločnosť identifikuje zníženie hodnoty aktíva, vytvára k takému aktívu opravnú položku.

Spoločnosť k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 vytvorila rezervu súvisiacu so záväzkom voči účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia deklarovanej verejným prísľubom (pozri bližšie poznámka č. 15). Spoločnosť k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 nevytvorila opravné položky na zníženie hodnoty aktív.

Vykazovanie finančného majetku

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

Ukončenie vykazovania finančného majetku

Spoločnosť prestáva vykazovať finančný majetok len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z tohto majetku alebo keď finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vyplývajúce z vlastníctva tohto majetku prevedie na iný subjekt. Ak spoločnosť neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť. Ak si spoločnosť ponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a navyše vykazuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov. Finančný záväzok je odúčtovaný, keď sú záväzky spoločnosti splatené, zrušené alebo vyprší ich platnosť.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Účtovanie časového rozlíšenia sprostredkovateľských odmien

Spoločnosť časovo rozlišuje náklady na odmeny vyplatené sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré boli jednorazovo vynaložené pri uzatvorení účastníckej zmluvy. Spoločnosť tieto náklady rozlišuje rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa Koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien, ktorú schválilo predstavenstvo spoločnosti. Doba amortizácie sa pre jednotlivé účastníckej zmluvy určuje ako kratšia z maximálnej doby trvania účastníckej zmluvy (doba medzi vznikom nároku na doplnkový starobný dôchodok a vekom účastníka v čase uzatvorenia účastníckej zmluvy) a očakávanej doby trvania uzavretej účastníckej zmluvy, ktorá je určená v závislosti od veku účastníka a príslušných dekrementov, pričom cieľom jednotlivých dekrementov je vyčíslit pravdepodobnosť, s akou účastník v jednotlivých rokoch ukončí účastnícku zmluvu so spoločnosťou. Pri výpočte jednotlivých pravdepodobností spoločnosť vychádzala z historických údajov, napr. z úmrtnostných tabuliek podľa pohlavia a veku vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky, histórie vývoja počtu klientov. Časovo nerozlišenú časť sprostredkovateľských odmien spoločnosť vykazuje v položke Ostatné aktíva (pozri bližšie bod 12 Ostatné aktíva poznámok k účtovnej závierke). V roku 2014 spoločnosť v súlade so zmluvou o sprostredkovaní zaúčtovala poskytnuté zálohy na sprostredkovateľskú odmenu, ktoré budú vyúčtované po 12 mesiacoch od pripísania prvého príspevku na osobný účet vedený pre nového účastníka. Súčasne po stanovení definitívnej výšky sprostredkovateľskej odmeny (t.j. po 12 mesiacoch od vyplatenia zálohy) na základe podmienok stanovených vyššie uvedenou zmluvou, spoločnosť zúčtovala zálohy z roku 2013 a skutočné náklady začala rozlišovať rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa vyššie uvedenej Koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien.

Účtovanie výnosov a nákladov

a) Úrokové a podobné výnosy a úrokové a podobné náklady

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov je vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia metódou efektívnej úrokovej miery.

b) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na poplatky a provízie“ alebo „Výnosy z poplatkov a provízií“ na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

Ostatné náklady a výnosy sa vykazujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Všetky úročené aktíva/pasíva sú krátkodobého charakteru. Výpočet zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov spoločnosť vykonáva lineárnym spôsobom vzhľadom k skutočnosti, že rozdiel voči výpočtu metódou efektívnej úrokovej miery je nevýznamný. Poplatky a provízie sú zaúčtované do nákladov a výnosov vo výkaze ziskov a strát na základe ich časového rozlíšenia.

Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike, najmä podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“) na základe výsledkov vykázaných vo výkaze súhrnných ziskov a strát vypracovanom podľa IFRS. Daň z príjmov spoločnosti sa účtuje do nákladov spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu, daňových úľav a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov a daň vyberanú zrážkou, ktoré spoločnosť uhradila v priebehu roka.

Odložená daň z príjmov sa vykazuje pomocou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo pasív a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov sa používajú daňové sadzby platné pre obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2015 bola schválená sadzba dane vo výške 22%. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno daňovú pohľadávku zúčtovať.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Spoločnosť vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii „Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov“ alebo „Záväzky zo splatnej dane z príjmov“ a odloženú daň v položke v položke „Pohľadávky z odloženej dane z príjmov“ alebo „Záväzky z odloženej dane z príjmov“.

Doplňujúce informácie

a) Informácie o odplate spoločnosti

Spoločnosti prináleží za správu doplnkových dôchodkových fondov odplata, ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v zmysle platných štatútov spravovaných doplnkových dôchodkových fondov. Odplata spoločnosti je vykázaná v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ v priloženom výkaze súhrnných ziskov a strát. Spoločnosti taktiež prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstupné. Tieto odplaty sú tiež vykázané v položke „Poplatky a výnosy z provízií“ v priloženom výkaze súhrnných ziskov a strát.

b) Informácie o sociálnom zabezpečení

Spoločnosť odvádza príspevky do zdravotných poisťovní a do Sociálnej poisťovne vo výške zákonných sadzieb platných počas roka, ktoré sa vypočítajú zo základu hrubej mzdy. Náklady na sociálne zabezpečenie sú zaučítované do obdobia, v ktorom sú zúčtované príslušné mzdy. Spoločnosť netvorí iné poisťné fondy pre zamestnancov.

Spoločnosť sa zúčastňuje na programe doplnkového dôchodkového sporenia pre zamestnancov. Z tohto programu nevyplývajú pre spoločnosť žiadne nezúčtované záväzky voči zamestnancom.

c) Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkových dôchodkových fondoch povinná dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkových dôchodkových fondoch v správe spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

III) OSTATNÉ POZNÁMKY

1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy

	2014		2013	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úrokové a podobné výnosy/(náklady)	10	-	6	-
Čisté úrokové výnosy	10		6	

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

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

	2014		2013	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Poplatky a provízie	8 303	(4 549)	9 897	(4 485)
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	3 754		5 412	

Položka výnosy z poplatkov predstavuje výnosy z odplát za správu doplnkových dôchodkových fondov, z odplát za zhodnotenie majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, z odplát za prestup účastníkov do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, z odplát za odstupné a poplatky za doplnkové služby. Položka náklady na poplatky predstavuje náklady na poplatky v zmysle uzatvorenej zmluvy o sprostredkovaní doplnkového dôchodkového sporenia medzi spoločnosťou a Tatra bankou, a.s. z čoho suma 422 tis. EUR predstavuje časovo rozlíšené sprostredkovateľské odmeny (2013: 541 tis. EUR).

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

<i>Fond</i>	2014		
	<i>Odplata za správu a zhodnotenie majetku</i>	<i>Ostatné poplatky</i>	<i>Celkom</i>
DDS-RPDDF	1 279	197	1 476
DDS-VPDDF	5 903	301	6 204
DDS-ZPDDF	290	53	343
DDS-KPDDF	147	35	182
DDS-DVDDF	98	-	98
Poplatky za doplnkové služby	-	-	-
Celkom	7 717	586	8 303

<i>Fond</i>	2013		
	<i>Odplata za správu a zhodnotenie majetku</i>	<i>Ostatné poplatky</i>	<i>Celkom</i>
DDS-RPDDF	1 400	437	1 837
DDS-VPDDF	6 520	887	7 407
DDS-ZPDDF	266	108	374
DDS-KPDDF	126	58	184
DDS-DVDDF	95	-	95
Poplatky za doplnkové služby	-	-	-
Celkom	8 407	1 490	9 897

3) Všeobecné administratívne náklady

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

	2014	2013
Osobné náklady:	(694)	(716)
mzdové náklady	(478)	(507)
náklady na sociálne zabezpečenie	(209)	(202)
ostatné sociálne náklady	(7)	(7)
Odpisy:	(15)	(15)
dlhodobého hmotného majetku	(4)	(4)
dlhodobého nehmotného majetku	(11)	(11)
Ostatné administratívne náklady:	(424)	(408)
nájomné	(42)	(43)
náklady na služby poskytované Tatra bankou, a.s.	(30)	(32)
tlač	(10)	(7)
poštovné	(20)	(66)
dane a poplatky	(78)	(69)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(15)	(12)
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky</i>	<i>(12)</i>	<i>(9)</i>
<i>z toho: náklady na iné uisťovacie služby</i>	<i>(3)</i>	<i>(3)</i>
náklady na informačné systémy spoločnosti	(43)	(41)
ostatné služby	(184)	(137)
spotreba materiálu	(2)	(1)
Celkom	(1 133)	(1 139)

Položka ostatných administratívnych nákladov „Ostatné služby“ predstavuje najmä prevádzkové náklady (napr. telekomunikácie, cestovné, školenia, reklama a propagácia, náklady na poistenie, reprezentačné náklady).

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

Štruktúra položky je nasledovná:

	2014		2013	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	(5)	-	(4)
		(5)		(4)

5) Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013:

	2014	2013
Splatný daňový náklad	(584)	(1 022)
Odložený daňový (náklad)/výnos	3	37
Daň vyberaná zrážkou	(1)	(1)
Celkom	(582)	(986)

Daňová povinnosť spoločnosti sa vypočíta na základe účtovného hospodárskeho výsledku pri zohľadnení neodpočítateľných nákladov, príjmu nepodliehajúceho zdaneniu a príjmu podliehajúceho konečnej sadzbe dane. V roku 2014 je pre právnické osoby stanovená sadzba dane z príjmov 22 % (2013: 23 %). Pre výpočet odloženej dane sa aplikovala 22 %-ná sadzba dane.

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

	2014	2013
Zisk pred zdanením	2 626	4 275
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 22 % (2013: 23 %)	(577)	(984)
Neodpočítateľné náklady	(1)	(2)
Nezdaniteľné príjmy	2	1
Daň vyberaná zrážkou a ostatné pohyby	(6)	(1)
Celkom	(582)	(986)

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013:

	2014	2013
Zisk pred zdanením	2 626	4 275
+ Ostatné položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami	191	198
+ Rozdiel daňových a účtovných odpisov	3	3
- Ostatné položky nezahrňované do základu dane, znižujúce hosp. výsledok pred zdanením	(182)	35
Základ dane alebo daňová strata	2 638	4 441
Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov	22	23
Daň	(580)	(1 021)
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov	977	668
Pohľadávka/(Závazok) zo splatnej dane z príjmov	397	(353)

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výpočet odloženej dane k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 je nasledovný:

	2014	2013
Účtovná zostatková cena majetku	29	44
Daňová zostatková cena majetku	27	39
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou cenou majetku	(2)	(5)
Rozdiel z časovo rozlíšených nákladov	213	199
Základ odloženej dane	211	194
Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)	22	22
Pohľadávka/(Závazok) z odloženej dane z príjmov	46	43

Pohyby na účte odloženej dane:

	2014	2013
Stav k 1.1	43	6
Odložený daňový výnos/(náklad)	3	37
Zostatok k 31.12.	46	43

6) Zisk na akciu

Zisk na akciu spoločnosti k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 bol nasledovný:

	2014	2013
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	2 044	3 289
Počet akcií	50	50
Základný/zriadený zisk na akciu	40,88	65,78

7) Pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

	2014	2013
Bežné účty	297	555
Zberné účty	351	550
Vkladový účet	5 570	3 862
Celkom	6 218	4 967

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

Bežný účet spoločnosti bol úročený v roku 2014 sadzbou 0,01 % p.a., v roku 2013 sadzbou 0,05 % p.a.

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2014 je nasledovná:

	Mena	Istina v EUR	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	5 570	0,20	30. 1. 2015

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2013 je nasledovná:

	Mena	Istina v EUR	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	3 862	0,24	31. 1. 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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

8) Dlhodobý nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2014:

	Zostatok k 31.12.2013	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2014
Obstaranie nehmotného majetku	-	32	-	32
Software	1 071	-	-	1 071
Obstarávacia cena celkom	1 071	32	-	1 103
Software	(1 034)	(11)	-	(1 045)
Oprávky celkom	(1 034)	(11)	-	(1 045)
Zostatková hodnota	37	(21)	-	58

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2013:

	Zostatok k 31.12.2012	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2013
Software	1 070	1	-	1 071
Obstarávacia cena celkom	1 070	1	-	1 071
Software	(1 023)	(11)	-	(1 034)
Oprávky celkom	(1 023)	(11)	-	(1 034)
Zostatková hodnota	47	(10)	-	37

Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťnú zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

9) Dlhodobý hmotný majetok

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2014:

	Zostatok k 31.12.2013	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2014
Obstaranie hmotného majetku	-	1	-	1
Stroje, prístroje a zariadenia	29	-	-	29
Obstarávacia cena celkom	29	1	-	30
Stroje, prístroje a zariadenia	(22)	(4)	-	(26)
Oprávky celkom	(22)	(4)	-	(26)
Zostatková hodnota	7	(3)	-	4

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2013:

	Zostatok k 31.12.2012	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2013
Stroje, prístroje a zariadenia	29	-	-	29
Obstarávacia cena celkom	29	-	-	29
Stroje, prístroje a zariadenia	(18)	(4)	-	(22)
Oprávky celkom	(18)	(4)	-	(22)
Zostatková hodnota	11	(4)	-	7

10) Pohľadávky z dane z príjmov

Štruktúra daňových pohľadávok k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

	2014	2013
Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov	397	-
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	46	43
Celkom	443	43

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

11) Ostatné aktíva

Štruktúra ostatných aktív k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

	2014	2013
Pohľadávky – rôzni dlžníci	598	926
Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny	521	742
Pohľadávky spolu	1 119	1 668
Zásoby	3	4
Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny	2 286	1 927
Náklady budúcich období – ostatné	2	2
Náklady budúcich období spolu	2 288	1 929
Celkom	3 410	3 601

Položka „Pohľadávky – rôzni dlžníci“ predstavuje najmä zostatok pohľadávok spoločnosti voči ňou spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom z titulu neuhradených odplát za správu doplnkových dôchodkových fondov a odplát za prestup účastníka a odstúpené.

Položka „Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny“ predstavuje zálohy na sprostredkovateľské odmeny v zmysle uzatvorenej sprostredkovateľskej zmluvy s Tatra bankou, a.s. a ostatnými sprostredkovateľmi (pozri bližšie bod Všeobecné informácie – Účtovanie časového rozlíšenia sprostredkovateľských odmien).

Položka „Zásoby“ predstavuje zostatok nespotrebovaných tlačovín pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013.

Najvýznamnejšou položkou nákladov budúcich období sú odmeny v zmysle uzatvorenej sprostredkovateľskej zmluvy s Tatra bankou, a.s., a s ostatnými sprostredkovateľmi, ktoré sú zúčtované do nákladov príslušných období v súlade s prijatou koncepciou časového rozlišovania odmeny vyplatennej sprostredkovateľovi za získanie nového účastníka doplnkového dôchodkového sporenia.

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

	2014	2013
Počiatkový stav – náklady budúcich období	1 927	1 904
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2013 a 2012	781	564
Časové rozlíšenie do nákladov (pozn. 2)	(422)	(541)
Konečný stav – náklady budúcich období	2 286	1 927
Počiatkový stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	742	646
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2013 a 2012	(672)	(564)
Vrátenie vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny z roku 2013 a 2012	(70)	(82)
Vyplatená záloha na sprostredkovateľské odmeny	521	742
Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	521	742

Položka „Pohľadávky spolu“ je bližšie vymedzená nižšie.

POHLADÁVKY

Štruktúra pohľadávok k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

	2014	2013
Pohľadávky z odplaty za správu a zhodnotenie majetku:	572	610
z toho: DDS-RPDDF	92	128
DDS-VPDDF	439	439
DDS-ZPDDF	21	23
DDS-KPDDF	12	12
DDS-DVDDF	8	8
Pohľadávky iné	26	316
Pohľadávky – poskytnuté preddavky	521	742
Celkom	1 119	1 668

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Štruktúra pohľadávok podľa dátumu splatnosti k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

Dátum splatnosti	2014	2013
Krátkodobé pohľadávky celkom	1 119	1 668
Celkom	1 119	1 668

Z celkového úhrnu pohľadávok k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

12) Závazky zo splatnej dane z príjmov

Štruktúra daňových záväzkov k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

	2014	2013
Závazky zo splatnej dane z príjmov	-	353
Celkom	-	353

13) Ostatné záväzky

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

	2014	2013
Závazky – rôzni veritelia	463	471
Závazky – daň z pridanej hodnoty	2	2
Ostatné záväzky	431	608
Závazky voči zamestnancom	145	166
Sociálny fond	16	18
Celkom	1 057	1 265

Položka „Závazky – rôzni veritelia“ sa vzťahuje najmä na záväzky z obchodného styku. Významnú sumu predstavujú záväzky zo sprostredkovania doplnkového dôchodkového sporenia.

Položka „Ostatné záväzky“ sa vzťahuje najmä na záväzky z neidentifikovaných platieb účastníkov na zbernom účte spoločnosti. Podľa ustanovenia § 62 ods. 2 zákona o DDS, ak dôjde k určeniu účastníka, ktorého sa platba týka, do 90 dní od pripísania príspevkov na bežný účet depozitára, pripíše príspevky spoločnosť účastníkovi na jeho osobný účet ku dňu ich identifikácie. Ak nedôjde k určeniu účastníka, ktorého sa platba týka, do 90 dní od pripísania príspevkov na bežný účet depozitára, spoločnosť vráti príspevky tomu, od koho ich dostala.

Položku „Závazky voči zamestnancom“ tvoria personálne náklady, súvisiace s nevyplatenými odmenami a nevyčerpanými dovolenkami ale bez odvodov za príslušný rok, ktoré sú zahrnuté v položke ostatné záväzky.

Z celkovej sumy záväzkov neboli k 31. decembru 2014 žiadne po lehote splatnosti.

ÚČET SOCIÁLNEHO FONDU

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu počas roka 2014 a roka 2013:

	2014	2013
Zostatok k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012	18	21
Tvorba sociálneho fondu	3	2
Použitie sociálneho fondu	(5)	(5)
Zostatok k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013	16	18

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

14) Rezervy

Štruktúra rezerv k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

	2014	2013
Rezervy	16	21
Celkom	16	21

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2014:

	Stav k 1.1.2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 31.12.2014
Rezerva na záväzky z mimoriadneho vkladu	21	11	-	16	16
Celkom	21	11	-	16	16

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2013:

	Stav k 1.1.2013	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 31.12.2013
Rezerva na záväzky z mimoriadneho vkladu	28	13	-	20	21
Celkom	28	13	-	20	21

Spoločnosť vytvorila v roku 2014 rezervu vo výške 11 tis. EUR (2013: 13 tis. EUR) za účelom splnenia svojho záväzku voči účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia deklarovanú verejným prísľubom.

15) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2014 pozostáva z 50 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 33 194,00 EUR. Základné imanie je v plnej výške splatené. Akcie spoločnosti reprezentujú práva akcionára ako spoločníka podieľať sa podľa zákona a stanov spoločnosti na jej riadení, zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou.

Jediným akcionárom spoločnosti, ktorý je zapísaný aj do Obchodného registra, je Tatra banka, a.s.

Akcionár	Počet akcií	Nominálna hodnota (v tis. EUR)	Podiel hlasovacích práv (%)
Tatra banka, a.s.	50	1 660	100 %
Celkom	50	1 660	100 %

Rezervný fond

Rezervný fond predstavujú rezervy vytvorené zo zisku podľa štatutárnych požiadaviek alebo rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov. Rezervný fond k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 predstavoval zákonný rezervný fond. V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti tvoriť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Spoločnosť je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % zo svojho ročného čistého zisku dotedy, kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2013, Výročnú správu za rok 2013, rozdelenie zisku za rok 2013 a rozhodnutie o rozdelení zisku za rok 2013 schválil akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 24. júna 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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

16) Riadenie kapitálu

Pre účely riadenia kapitálu spoločnosť definuje regulatórny kapitál. Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu spoločnosť postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru, ako aj jeho minimálnu výšku. Spoločnosť je povinná dodržiavať požiadavky na regulatórny kapitál spoločnosti vyplývajúci z príslušných ustanovení zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov.

Regulatórny kapitál, označovaný ako vlastné zdroje financovania spoločnosti je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. Regulatórny kapitál slúži na krytie rizík vyplývajúcich z činnosti spoločnosti.

NBS ako dohliadací orgán vyžaduje, aby spoločnosť sledovala a dodržiavala požiadavky na minimálnu výšku kapitálu stanovenú v zákone o DDS. Spoločnosť dodržiava požiadavky vyplývajúce zo zákona DDS na minimálnu výšku kapitálu.

Nasledovná tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov za príslušné roky končiace sa 31. decembra:

	2014	2013
Splatené základné imanie	1 660	1 660
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 024	1 735
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	332	332
<i>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</i>	7 016	3 727
<i>Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov – softvér</i>	(58)	(37)
Základné vlastné zdroje	6 958	3 690
Vlastné zdroje celkom	6 958	3 690
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS	1 797	1 783
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) zákona o DDS	285	494
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	áno	áno

17) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k správcovskej spoločnosti, ak táto osoba:
- ovláda alebo spoluovláda správcovskú spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na správcovskú spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu správcovskej spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.
- b) účtovná jednotka je spriaznená so správcovskou spoločnosťou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
- účtovná jednotka a správcovská spoločnosť sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom správcovskej spoločnosti (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je správcovská spoločnosť),
 - účtovná jednotka a správcovská spoločnosť sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a správcovská spoločnosť je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď správcovskej spoločnosti alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená so správcovskou spoločnosťou,
 - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
 - osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda správcovskú spoločnosť, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje správcovská spoločnosť do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným stranám k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013:

Popis	2014	2013
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	5 882	4 348
z toho : termínovaný vklad - EUR	5 570	3 862
z toho: poskytnuté prevádzkové preddavky - TB	312	486
Celkom	5 882	4 348

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

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

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným stranám k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013:

Popis	2014	2013
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	425	429
Celkom	425	429

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

Závazky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavujú predovšetkým nevyfakturované sprostredkovateľské odmeny.

Bližšie informácie o pohľadávkach a záväzkoch voči spriazneným stranám sú uvedené v poznámke č. 11 „Ostatné aktíva“ a v poznámke č. 13 „Ostatné záväzky“.

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

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám počas roka 2014:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	RBI	Štatutárni zástupcovia a dozorná rada	Kľúčový riadiaci personál	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10	-	-	-	10
Náklady na poplatky a provízie	(4 478)	-	-	-	(4 478)
Všeobecné administratívne náklady	(156)	(11)	-	(112)**	(279)
Celkom	(4 624)	(11)	-	(112)**	(4 747)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny kľúčového riadiaceho personálu

Hlavnou položkou nákladových položiek transakcií so spriaznenými stranami je odmena za sprostredkovanie na základe zmluvy o sprostredkovaní uzavretej s Tatra bankou, a.s., (materskou spoločnosťou) vo výške 4 478 tis. EUR.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám počas roka 2013:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	RBI	Štatutárni zástupcovia a dozorná rada	Kľúčový riadiaci personál	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	6	-	-	-	6
Náklady na poplatky a provízie	(4 410)	-	-	-	(4 410)
Všeobecné administratívne náklady	(142)	(11)	-	(81)**	(234)
Celkom	(4 546)	(11)	-	(81)**	(4 638)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny kľúčového riadiaceho personálu

Hlavnou položkou nákladových položiek transakcií so spriaznenými stranami odmena za sprostredkovanie na základe zmluvy o sprostredkovaní uzavretej s Tatra bankou, a.s., (materskou spoločnosťou) vo výške 4 410 tis. EUR.

18) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	2014	2013
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 7)	6 218	4 967
Celkom	6 218	4 967

19) Zahraničné aktíva a pasíva

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

	2014	2013
Aktíva	2	1
Pasíva	-	1

20) Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v roku 2014 a v roku 2013:

Kategória zamestnancov	2014	2013
Predstavenstvo	3	3
Vedúci oddelení	3	3
Ostatní zamestnanci	41	40
Priemerný počet zamestnancov	47	46

21) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík

Finančné nástroje predstavujú dohodu, ktorá oprávňuje získať hotovosť alebo iné finančné aktíva od protistrany (finančné aktívum), alebo zaväzuje zaplatiť hotovosť alebo iné finančné aktíva protistrane (finančné pasívum).

Reálna hodnota finančného nástroja je cena, za ktorú by sa finančný nástroj mohol vymeniť, resp. ktorá by sa mohla dohodnúť medzi dvoma ochotnými stranami oboznámenými s relevantnými skutočnosťami, a to za podmienok obvyklých na trhu. Ak boli k dispozícii trhové ceny, použili sa na účely ocenenia.

Spoločnosť uskutočnila porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou, pričom dospela k záveru, že reálna hodnota súvahových položiek sa nelíši od ich účtovnej hodnoty. Z dôvodu charakteru finančných aktív a finančných pasív sa ich ocenenie považuje za ocenenie úrovňou 1.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Finančné nástroje môžu znamenať pre spoločnosť určité riziká, ako napr. riziko z obchodovania, riziko protistrany, riziko diverzifikácie, kreditné riziko, úrokové riziko, riziko likvidity, menové riziko, regionálne riziko. Vzhľadom k skutočnosti, že spoločnosť drží všetky svoje finančné prostriedky na bežných účtoch vedených u depozitára, ktorým je banková inštitúcia v krajine zóny A, je miera rizika spojená s týmito investíciami veľmi nízka. Z uvedeného dôvodu sú tieto riziká pre spoločnosť málo významné.

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Spoločnosť má denominované aktíva a pasíva prevažne v eurách. Vzhľadom k tejto skutočnosti je možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien pre spoločnosť minimálna a výška takto dosiahnutej straty by bola pre spoločnosť nevýznamná.

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Analýza citlivosti voči úrokovému riziku sa stanovila na základe angažovanosti voči úrokovým sadzbám na bežné účty k dátumu zostavenia finančných výkazov. Spoločnosť použila pri vykázaní úrokového rizika zvýšenie alebo zníženie o 100 bázických bodov, čo predstavuje odhad spoločnosti týkajúci sa novej zmeny úrokových sadzieb. Keby boli úrokové sadzby k ultimu roka o 100 bázických bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, tak zisk spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2014 by sa zvýšil/znížil o 49 tis. EUR (2013: zníženie/zvýšenie o 44 tis. EUR); to platí najmä pre angažovanosť spoločnosti voči úrokovým sadzbám na bežné účty. Pri stanovení vplyvu zmien úrokových sadzieb na zmenu zisku spoločnosti bol použitý algoritmus výpočtu odvodený zo súvahového stavu príslušných položiek ku koncu účtovného obdobia.

Riziko likvidity sa chápe ako riziko novej straty schopnosti spoločnosti plniť si záväzky v čase ich splatnosti. Záujmom spoločnosti je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si spoločnosť zabezpečila nepretržitú likviditu. Likviditnú pozíciu spoločnosti (likviditný gap) zohľadňujúcu aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov prezentujú nasledovné prehľady jednotlivých položiek súvahy k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti. Hodnota finančných záväzkov vykázaná v nižšie uvedenej analýze splatnosti predstavuje hodnotu diskontovaných peňažných tokov.

Likviditná pozícia spoločnosti k 31. decembru 2014:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	6 218	-	-	-	-	-	6 218
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	58	58
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	4	4
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	-	-	397	-	-	46	443
Ostatné aktíva	688	145	289	97	2 097	94	3 410
Aktíva celkom	6 906	145	686	97	2 097	202	10 133
Pasíva							
Ostatné záväzky	456	355	176	-	-	70	1 057
Rezervy	-	-	-	16	-	-	16
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	-	-	7 016	7 016
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	-	-	-	-	-	2 044	2 044
Pasíva celkom	456	355	176	16	-	9 130	10 133
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	6 450	(210)	510	81	2 097	(8 928)	-

Použité skratky:

m = mesiac

r = rok

N = nešpecifikované

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Likviditná pozícia spoločnosti k 31. decembru 2013:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	4 967	-	-	-	-	-	4 967
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	37	37
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	7	7
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	-	-	-	-	-	43	43
Ostatné aktíva	960	143	568	94	1 832	4	3 601
Aktíva celkom	5 927	143	568	94	1 832	91	8 655
Pasíva							
Závazky vyplývajúce z dane z príjmov	-	353	-	-	-	-	353
Ostatné záväzky	478	550	174	-	-	63	1 265
Rezervy	-	-	-	21	-	-	21
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	-	-	3 727	3 727
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	-	-	-	-	-	3 289	3 289
Pasíva celkom	478	903	174	21	-	7 079	8 655
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013	5 449	(760)	394	73	1 832	(6 988)	-

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

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

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity emitenta a riziko nesplnenia záväzkov emitenta alebo riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V súlade s § 56 zákona o DDS má spoločnosť zriadené všetky svoje bežné účty u svojho depozitára. Koncentrácia aktív spoločnosti k 31. decembru 2014 voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných účtov v hodnote 648 tis. EUR predstavuje podiel na celkových aktívach spoločnosti 6,39 % (k 31. decembru 2013: 1 105 tis. EUR, t. j. 12,77 %). Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2014 aktíva voči tretím stranám (vrátane pohľadávok voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom) v hodnote 7 337 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 6 634 tis. EUR).

22) Informácie o následných udalostiach

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

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

23) Schválenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 13. marca 2015.

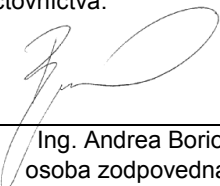


Ing. Miloslav Mlynár
predseda predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.



Ing. Martin Ďurjančík
podpredseda predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

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



Ing. Andrea Boriová
osoba zodpovedná za
zostavenie účtovnej závierky



Ing. Andrea Erdélyiová
osoba zodpovedná za vedenie
účtovníctva