

V ý r o č n á s p r á v a 2 0 1 3

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.



Základné údaje

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

(ďalej len „doplňková 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 **Miloslav Mlynár**, predseda predstavenstva
(k 31. 12. 2013):

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.

Marek Prokopec, člen predstavenstva
člen 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.

Dozorná rada **Igor Vida**, predseda dozornej rady
(k 31. 12. 2013):

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

Marcel Kaščák, 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.

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.

Základné imanie: 1 660 tis. EUR (k 31. 12. 2013)

Čisté obchodné imanie: 7 016 tis. EUR (k 31. 12. 2013)

Depozitár: Československá obchodná banka, a.s.

Akcionárska štruktúra:

Doplnková dôchodková spoločnosť k 31. decembru 2013 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 2013 v tis. EUR
Príspevkové doplnkové dôchodkové fondy	
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.	62 247
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.	306 843
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017	18 663
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.	9 178
Výplatný doplnkový dôchodkový fond	
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	19 447
Doplnkové dôchodkové fondy spolu	416 378

a) Informácie o vývoji doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

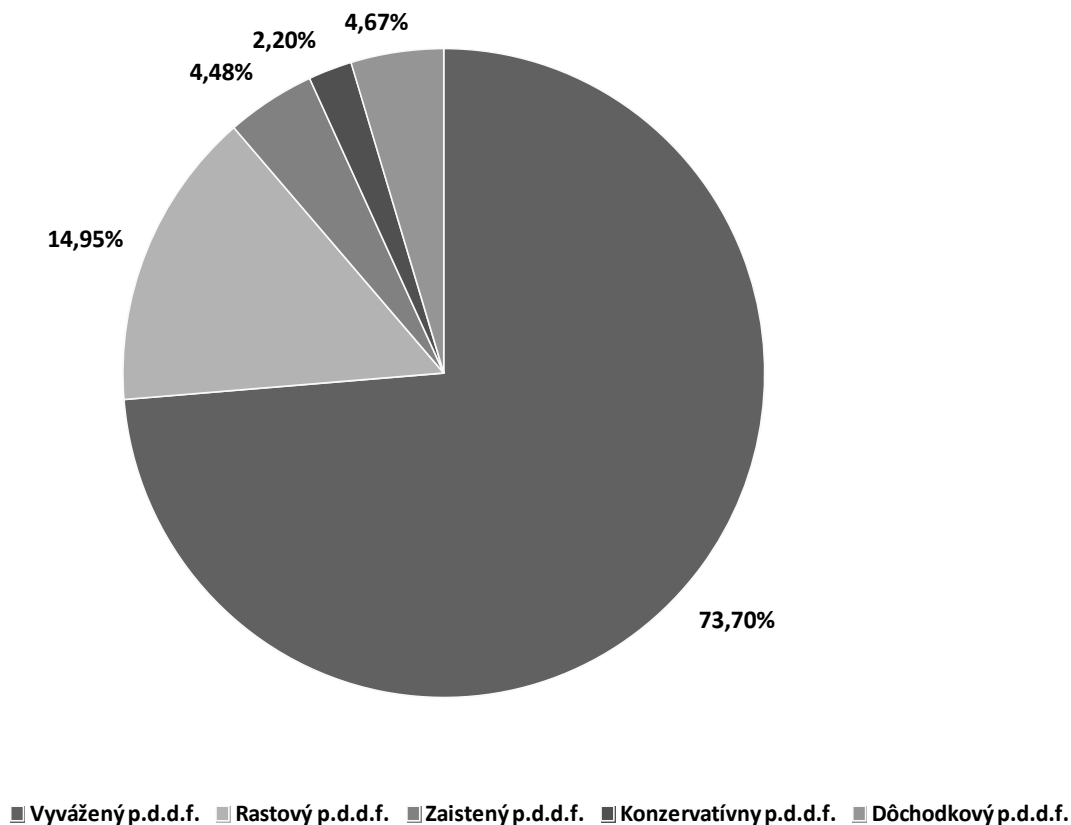
Celkový počet účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia vo všetkých doplnkových dôchodkových spoločnostiach na Slovensku ku koncu roka 2013 dosiahol 681tis. účastníkov. Celkový objem aktív pod správou v doplnkových dôchodkových fondoch vzrástol na úroveň 1,35 mld. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 3,8 %.

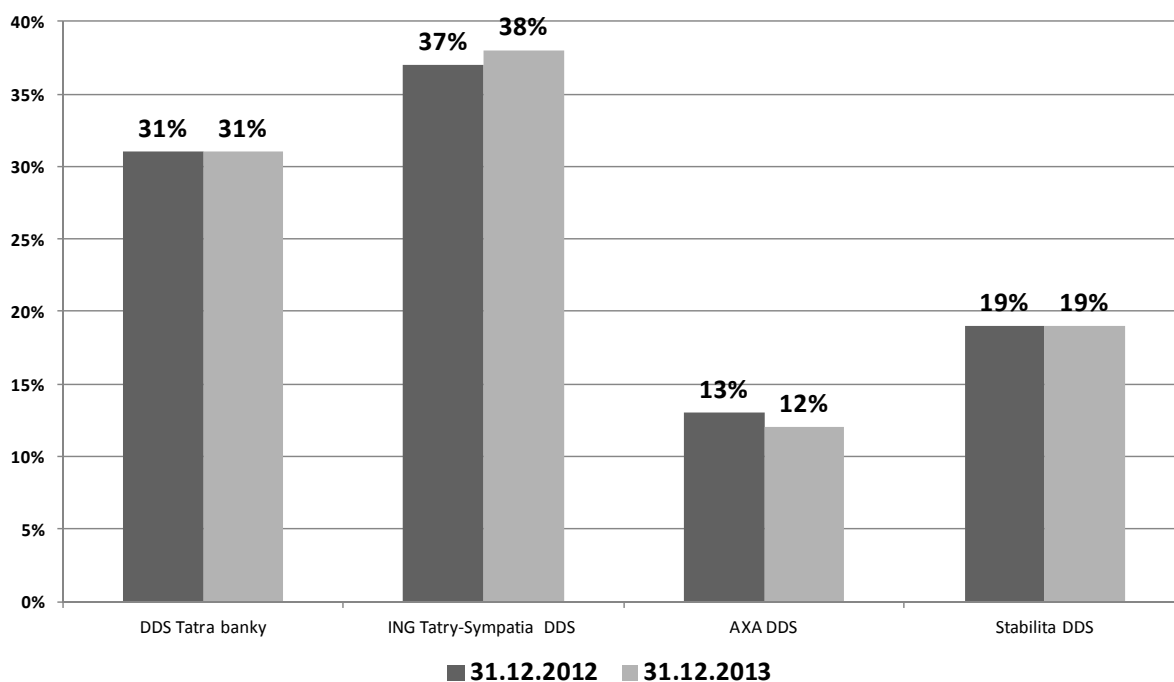
Doplnková dôchodková spoločnosť si ako jeden z lídrov na trhu doplnkového dôchodkového sporenia v uplynulom roku i udržala svoj 31 % tržový podiel na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností na Slovensku.

Celkový objem aktív v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa medziročne vzrástol o 4 % a dosiahol výšku 416,4 mil. EUR. Najväčší objem aktív sa nachádzal v majetku vo Vyváženom príspevkom d.d.f. (74 % z celkového objemu aktív) a v Rastovom príspevkovom d.d.f. (15 %). Rok 2013 bol z pohľadu zhodnotenia jednotlivých doplnkových dôchodkových fondov pozitívny. Najviac sa darilo Rastovému príspevkovému d.d.f. a Zaisťovému príspevkovému d.d.f., ktoré dosiahli medziročné zhodnotenie na úrovni 4,9 %, respektíve 4,2 %.

V kategórii vyvážených fondov, v ktorých si v rámci všetkých spoločností sporí najviac klientov, spoločnosť dosiahla najlepšiu výkonnosť na trhu (Vyvážený príspevkový d.d.f. 2,5 %). Vzhľadom na aktuálne nízke úrokové sadzby dosiahol pozitívne zhodnotenie aj Konzervatívny príspevkový d.d.f., a to na úrovni (1,9 %). Základom pozitívnej výkonnosti bol rast amerických a európskych akciových trhov. Aktívna správa pri investovaní pomohla doplnkovej dôchodkovej spoločnosti eliminovať negatívny vývoj na rozvíjajúcich sa trhoch, v sektore realitných akcií, komodít, dlhopisov a zlata, keďže práve týmto ostatným aktívam sa v minulom roku nedarilo.

Čistá hodnota majetku vo fondoch k 31.12.2013





Celkový počet účastníckych zmlúv doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom roku dosiahol úroveň 199 tis. Tento mierny nárast v porovnaní s predchádzajúcim kalendárnym rokom bol predovšetkým ovplyvnený uzatvorením nových účastníckych zmlúv po opätovne zvýšenom počte podaných žiadostí o výplatu dávok z doplnkového dôchodkového sporenia (najmä odstupného), a to hlavne v posledných mesiacoch roka 2013, čo bolo čiastočne ovplyvnené aj zmenou legislatívy. Celkový počet zamestnávateľských zmlúv dosiahol ku koncu uplynulého roka počet 8 439 zmlúv, čo predstavuje kumulatívny nárast o 282 zmlúv.

	2011	2012	2013
Počet zamestnávateľských zmlúv	7 696	8 157	8 439
Počet účastníckych zmlúv	195 583	196 295	198 751
Príspevky DDS (v tis. EUR)	57 572	57 909	57 116
Vyplatené dávky (v tis. EUR)	29 123	38 849	47 535

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom roku dosiahli 9,9 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 8,1 % oproti roku 2012. Najvyšší podiel na výnosoch mali výnosy za správu doplnkových dôchodkových fondov (84,9 %). Dôvodom nárastu výnosov v medziročnom porovnaní bol nárast aktív v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a s tým súvisiaci nárast výnosov za správu doplnkových dôchodkových fondov a nárast v odplate za odstupné z dôvodu zvýšeného počtu žiadostí o odstupné. Celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahli 5,6 mil. EUR, čo predstavuje pokles o 8,2% v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Štruktúra celkových nákladov je v porovnaní s rokom 2012 veľmi podobná, podielom vo výške 79,7 % sa na celkových nákladoch podieľali náklady na sprostredkovanie predaja doplnkového dôchodkového sporenia a prevádzkové náklady tvorili 20,3 % celkových nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za rok 2013. V roku 2013 doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla zisk po zdanení v objeme 3,3 mil. EUR, čo oproti predchádzajúcemu kalendárnemu roku predstavuje nárast o 34%.

DDS Tatra banky (v mil. EUR)	2011	2012	2013
Celkové výnosy	7,3	9,2	9,9
Zisk po zdanení	1,1	2,5	3,3
ROE	21,5%	49,5%	49,8%

V priebehu roku 2013 nenastali žiadne legislatívne zmeny v úprave doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré by mali vplyv na činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Nová zákonná úprava doplnkového dôchodkového sporenia bola schválená až koncom roka 2013 s účinnosťou od 1. januára 2014.

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

V nasledujúcom období doplnková dôchodková spoločnosť očakáva pozitívne zmeny, ktoré priniesla novela zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, najmä z dôvodu opätovného zavedenia daňovej úľavy účastníkom, čím sa doplnkové dôchodkové sporenie stáva jediným produktom finančného trhu, ktorý je podporovaný štátom formou daňovej úľavy nielen pre účastníkov, ale aj pre zamestnávateľov, ktorí navyše môžu využívať pri tomto produkte aj výnimky z platenia odvodov do Sociálnej poisťovne, nakoľko príspevky zamestnávateľa sa nezahŕňajú do vymeriavacieho základu.

Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva v roku 2014 nárast aktív v doplnkových dôchodkových fondoch v jej správe oproti predchádzajúcemu obdobiu. Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva, že v roku 2014 bude hospodáriť so ziskom.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2013 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

e) Informácie o nadobúdaní obchodných podielov

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2013 nenadobudla žiadne obchodné podiely v iných spoločnostiach.

f) Informácie o návrhu na rozdelenie zisku

Návrh na rozdelenie zisku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za rok 2013:

	EUR
Zisk po zdanení	3 289 118,64
Návrh na rozdelenie:	
Nerozdelený zisk	3 289 118,64

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 2013**

**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 2013

pripravená 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 2013	4
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013.....	5
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2013	6
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2013	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) Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	19
4) Všeobecné administratívne náklady	19
5) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	20
6) Daň z príjmu	20
7) Zisk na akciu	21
8) Pohľadávky voči bankám	21
9) Dlhodobý nehmotný majetok	22
10) Dlhodobý hmotný majetok	22
11) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov.....	22
12) Ostatné aktíva.....	23
13) Záväzky zo splatnej dane z príjmov.....	24
14) Ostatné záväzky	24
15) Rezervy.....	25
16) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku	25
17) Riadenie kapitálu	26
18) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami	26
19) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty.....	28
20) Zahraničné aktíva a pasíva.....	28
21) Priemerný počet zamestnancov.....	28
22) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík	28
23) Informácie o následných udalostiach	30
24) 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 2013, 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 auditorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní splňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie auditorských postupov s cieľom získať auditorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber auditorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné auditorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na 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 auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

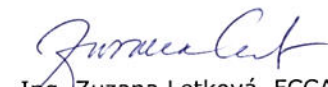
Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. k 31. decembru 2013 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 11. marca 2014



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 2013

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 2013

	Č. pozn.	31. decembra 2013	31. decembra 2012
Úrokové a podobné výnosy		6	5
Čisté úrokové (náklady)/výnosy	(1)	6	5
Výnosy z poplatkov a provízií		9 897	9 155
Náklady na poplatky a provízie		(4 485)	(4 154)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	(2)	5 412	5 001
Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	(3)	-	(1)
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(1 139)	(1 977)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	(5)	(4)	(2)
Zisk pred zdanením		4 275	3 026
Daň z príjmu	(6)	(986)	(571)
Zisk po zdanení		3 289	2 455
Základný/zriadený zisk na akciu	(7)	65,78	49,10

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 2013

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 2013

	Č. pozn.	31. decembra 2013	31. decembra 2012
Majetok			
Pohľadávky voči bankám	(8)	4 967	4 000
Dlhodobý nehmotný majetok	(9)	37	47
Dlhodobý hmotný majetok	(10)	7	11
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	(11)	43	6
Ostatné aktíva	(12)	3 601	3 395
Majetok spolu		8 655	7 459
Záväzky			
Záväzky zo splatnej dane z príjmov	(13)	353	301
Ostatné záväzky	(14)	1 265	948
Rezervy	(15)	21	28
Záväzky spolu		1 639	1 277
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		3 727	3 727
Zisk po zdanení		3 289	2 455
Vlastné imanie spolu		7 016	6 182
Záväzky a vlastné imanie spolu		8 655	7 459

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 2013

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 2013

	<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 2011	1 660	332	670	1 065	3 727
Rozdelenie zisku za rok 2011	-	-	1 065	(1 065)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2012	-	-	-	2 455	2 455
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

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 2013

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 2013

Názov položky	31. decembra 2013	31. decembra 2012
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	4 275	3 026
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)	5	(56)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	15	28
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(4)	(80)
Úroky účtované do výnosov (-)	(6)	(5)
Úroky účtované do nákladov (+)	-	-
Strata z predaja dlhodobého majetku	-	-
Kurzové rozdiely	-	1
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	108	(421)
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(206)	(348)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	310	(75)
Zmena stavu zásob (-/+)	4	2
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	4 388	2 549
Prijaté úroky (+)	6	5
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	(971)	(281)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	3 423	2 273
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(1)	(54)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(1)	(54)
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 (+/-)	967	2 219
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 19)	4 000	1 781
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 19)	4 967	4 000

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 2013

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 20 22 165 222 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 právny 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 2013:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2013:

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

Zmeny v predstavenstve spoločnosti počas roka 2013:

V priebehu roka 2013 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva spoločnosti.

Zmeny v dozornej rade spoločnosti počas roka 2013:

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

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

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

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

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

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

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

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 2013

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

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 2013 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 26. júna 2013 riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2012 a rozdelenie zisku za rok 2012.

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 31. decembru 2013 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 2013	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2012	Audítor
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.	62 247	55 928	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.	306 843	305 831	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017	18 663	15 159	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.	9 178	7 346	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	19 447	16 708	Deloitte Audit s. r. o.
Spolu	416 378	400 972	

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.

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 2013

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

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-KPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo фонде 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 фонде uprednostňuje podielové listy OPF TAM. Hlavnú časť majetku vo фонде 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 фонде 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 фонде 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 фонде 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 фонде do podielových listov otvorených podielových fondov uprednostňuje podielové listy OPF TAM. Hodnota akciových investícií bude najviac 100 % z celkovej hodnoty majetku vo фонде, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 30 % z celkovej hodnoty majetku vo фонде, zvyšnú časť majetku vo фонде 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., 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.

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 2013

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

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 otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava. 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., 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.

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 2013

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

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 otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava. 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 2013 a porovnateľné údaje za finančný rok 2012 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.

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 finančného výkazníctva (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 2013. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 13 „Oceňovanie reálnou hodnotou“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevných termínov pre účtovné jednotky uplatňujúce IFRS po prvýkrát, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),

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 2013

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

- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Štátne úvery, prijaté EÚ dňa 4. marca 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Prezentácia položiek ostatného súhrnného zisku, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň: návratnosť podkladových aktív, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2009 - 2011)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 27. marca 2013 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **IFRIC 20 „Náklady na skrývku v produkčnej fáze povrchovej bane“**, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 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:

- **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),

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 2013

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

- **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).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia. Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) schválila aj nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené EÚ na použitie k 31. decembru 2013:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (dátum účinnosti ešte nebol stanovený),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (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 rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania 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 zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 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.

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 2013 s dátumom 11. marca 2014 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.

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 2013

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

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.

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.

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 2013

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

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 zaúčtovaním rezerv 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 2013 a k 31. decembru 2012 vytvorila rezervu súvisiacu so záväzkom voči účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia deklarovanú verejným prisľubom (pozri bližšie poznámka č. 15). Spoločnosť k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 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 na výške prijatých výnosov. Finančný záväzok je odúčtovaný, keď sú záväzky spoločnosti splatené, zrušené alebo vyprší ich platnosť.

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 vyčíslieť 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 2013 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 2012 a skutočné náklady začala rozlišovať rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa vyššie uvedenej Koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien.

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 2013

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

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 vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2014 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.

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 odstúpenie. Tieto odplaty sú tiež vykázané v položke „Poplatky a výnosy z provízií“ v priloženom výkaze súhrnných ziskov a strát.

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 2013

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

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 zaúčtované 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**

	2013		2012	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úrokové a podobné výnosy/(náklady)	6	-	5	-
Čisté úrokové výnosy	6		5	

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

	2013		2012	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Poplatky a provízie	9 897	(4 485)	9 155	(4 154)
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	5 412		5 001	

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 odstúpenie 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 541 tis. EUR predstavuje časovo rozlíšené sprostredkovateľské odmeny (2012: 402 tis. EUR).

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

Fond	2013		
	Odplata za správu a zhodnotenie majetku	Ostatné poplatky	Celkom
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

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 2013

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

Fond	2012		
	Odplata za správu a zhodnotenie majetku	Ostatné poplatky	Celkom
DDS-RPDDF	1 056	281	1 337
DDS-VPDDF	6 580	624	7 204
DDS-ZPDDF	259	51	310
DDS-KPDDF	104	26	130
DDS-DVDDF	173	-	173
Poplatky za doplnkové služby	-	1	1
Celkom	8 172	983	9 155

3) Čistý zisk/(strata) z devízových operácií

Štruktúra položky je nasledovná:

	2013		2012	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Výnosy/náklady na devízové operácie	-	-	-	(1)
Čistý zisk/strata				(1)

4) Všeobecné administratívne náklady

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

	2013	2012
Osobné náklady:	(716)	(707)
mzdové náklady	(507)	(531)
náklady na sociálne zabezpečenie	(202)	(164)
ostatné sociálne náklady	(7)	(12)
Odpisy:	(15)	(28)
dlhodobého hmotného majetku	(4)	(3)
dlhodobého nehmotného majetku	(11)	(25)
Ostatné administratívne náklady:	(408)	(1 242)
nájomné	(43)	(47)
zmluva o zverení činností – Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	-	(779)
náklady na služby poskytované Tatra bankou, a.s.	(32)	(27)
tlač	(7)	(6)
poštovné	(66)	(59)
dane a poplatky	(69)	(69)
náklady na audit - overenie účtovnej závierky	(12)	(13)
náklady na daňové poradenstvo	-	(2)
náklady na informačné systémy spoločnosti	(41)	(49)
ostatné služby	(137)	(190)
spotreba materiálu	(1)	(4)
Celkom	(1 139)	(1 977)

Položka ostatných administratívnych nákladov „Ostatné služby“ predstavuje najmä prevádzkové náklady (napr. údržba a servis motorového vozidla, 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 2013

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

5) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

Štruktúra položky je nasledovná:

	2013		2012	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	(4)	-	(2)
		(4)		(2)

6) Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	2013	2012
Splatný daňový náklad	(1 022)	(552)
Odložený daňový (náklad)/výnos	37	(19)
Daň vyberaná zrážkou	(1)	-
Celkom	(986)	(571)

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 2013 je pre právnické osoby stanovená sadzba dane z príjmov 23 % (2012: 19 %).

S platnosťou od 1. januára 2014 bol dňa 10. októbra 2013 schválený zákon č. 463/2013 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Uvedeným zákonom sa mení sadzba dane z príjmov právnických osôb platná v roku 2014 na výšku 22 %. 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:

	2013	2012
Zisk pred zdanením	4 275	3 026
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 23 % (2012: 19 %)	(984)	(575)
Neodpočítateľné náklady	(2)	(2)
Nezdaniteľné príjmy	1	6
Daň vyberaná zrážkou	(1)	-
Celkom	(986)	(571)

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	2013	2012
Zisk pred zdanením	4 275	3 026
+ Ostatné položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami	198	36
+ Rozdiel daňových a účtovných odpisov	3	5
- Ostatné položky nezahrňované do základu dane, znižujúce hosp. výsledok pred zdanením	35	151
Základ dane alebo daňová strata	4 441	2 906
Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov	23	19
Daň	(1 021)	(552)
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov	668	251
Pohľadávka/(Závazok) zo splatnej dane z príjmov	(353)	(301)

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 2013

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

Výpočet odloženej dane k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 je nasledovný:

	2013	2012
Účtovná zostatková cena majetku	44	57
Daňová zostatková cena majetku	39	50
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou cenou majetku	(5)	(7)
Rozdiel z časovo rozlíšených nákladov	199	36
Základ odloženej dane	194	29
Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)	22	23
Pohľadávka/(Závazok) z odloženej dane z príjmov	43	6

Pohyby na účte odloženej dane:

	2013	2012
Stav k 1.1	6	25
Odložený daňový výnos/(náklad)	37	(19)
Zostatok k 31.12.	43	6

7) Zisk na akciu

Zisk na akciu spoločnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 bol nasledovný:

	2013	2012
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	3 289	2 455
Počet akcií	50	50
Základný/zriadený zisk na akciu	65,78	49,10

8) Pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012:

	2013	2012
Bežné účty	555	578
Zberné účty	550	465
Vkladový účet	3 862	2 957
Celkom	4 967	4 000

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 2013 sadzbou 0,05 % p.a., v roku 2012 sadzbou 0,05 % p.a.

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

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2012 je nasledovná:

	Mena	Istina v EUR	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	2 957	0,18	31. 1. 2013

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013

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

9) Dlhodobý nehmotný majetok

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

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2012:

	Zostatok k 31.12.2011	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2012
Software	1 027	43	-	1 070
Obstarávacia cena celkom	1 027	43	-	1 070
Software	(998)	(25)	-	(1 023)
Oprávky celkom	(998)	(25)	-	(1 023)
Zostatková hodnota	29	18	-	47

Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťnú zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

10) Dlhodobý hmotný majetok

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

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2012:

	Zostatok k 31.12.2011	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2012
Stroje, prístroje a zariadenia	18	11	-	29
Obstarávacia cena celkom	18	11	-	29
Stroje, prístroje a zariadenia	(15)	(3)	-	(18)
Oprávky celkom	(15)	(3)	-	(18)
Zostatková hodnota	3	8	-	11

11) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov

Štruktúra daňových pohľadávok k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012:

	2013	2012
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	43	6
Celkom	43	6

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 2013

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

12) Ostatné aktíva

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

	2013	2012
Pohľadávky – rôzni dlžníci	926	816
Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny	742	646
Pohľadávky spolu	1 668	1 462
Zásoby	4	8
Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny	1 927	1 904
Náklady budúcich období – ostatné	2	21
Náklady budúcich období spolu	1 929	1 925
Celkom	3 601	3 395

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 odstúpné.

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 2013 a k 31. decembru 2012.

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 vyplatené sprostredkovateľovi za získanie nového účastníka doplnkového dôchodkového sporenia.

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

	2013	2012
Počiatočný stav – náklady budúcich období	1 904	1 843
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2012 a 2011	564	463
Časové rozlíšenie do nákladov (pozn. 2)	(541)	(402)
Konečný stav – náklady budúcich období	1 927	1 904
Počiatočný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	646	528
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2012 a 2011	(564)	(463)
Vrátenie vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny z roku 2012 a 2011	(82)	(65)
Vyplatená záloha na sprostredkovateľské odmeny	742	646
Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	742	646

Položka „Pohľadávky spolu“ je bližšie vymedzená nižšie.

POHLADÁVKY

Štruktúra pohľadávok k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012:

	2013	2012
Pohľadávky z odplaty za správu a zhodnotenie majetku:	610	764
z toho: DDS-RPDDF	128	93
DDS-VPDDF	439	629
DDS-ZPDDF	23	19
DDS-KPDDF	12	9
DDS-DVDDF	8	14
Pohľadávky iné	316	52
Pohľadávky – poskytnuté preddavky	742	646
Celkom	1 668	1 462

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 2013

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 2013 a 31. decembru 2012:

Dátum splatnosti	2013	2012
Krátkodobé pohľadávky celkom	1 668	1 462
Celkom	1 668	1 462

Z celkového úhrnu pohľadávok k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

13) Závazky zo splatnej dane z príjmov

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

	2013	2012
Závazky zo splatnej dane z príjmov	353	301
Celkom	353	301

14) Ostatné záväzky

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

	2013	2012
Závazky – rôzni veritelia	471	424
Závazky – daň z pridanej hodnoty	2	-
Ostatné záväzky	608	469
Závazky voči zamestnancom	166	34
Sociálny fond	18	21
Celkom	1 265	948

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 zahrnutné v položke ostatné záväzky.

Z celkovej sumy záväzkov neboli k 31. decembru 2013 žiadne po lehote splatnosti.

ÚČET SOCIÁLNEHO FONDU

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu počas roka 2013 a roka 2012:

	2013	2012
Zostatok k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011	21	21
Tvorba sociálneho fondu	2	3
Použitie sociálneho fondu	(5)	(3)
Zostatok k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012	18	21

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 2013

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

15) Rezervy

Štruktúra rezerv k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012:

	2013	2012
Rezervy	21	28
Celkom	21	28

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

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2012:

	Stav k 1.1.2012	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 31.12.2012
Rezerva na záväzky z mimoriadneho vkladu	9	19	-	-	28
Celkom	9	19	-	-	28

Spoločnosť vytvorila v roku 2013 rezervu vo výške 13 tis. EUR (2012: 19 tis. EUR) za účelom splnenia svojho záväzku voči účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia deklarovanú verejným prísľubom.

16) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2013 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 2013 a k 31. decembru 2012 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 dovtedy, kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Výplata dividend počas roka 2013	Nominálna hodnota (v tis. EUR)
Dividendy vyplatené zo zisku za rok končiaci 31. decembra 2012	2 455
Celkom	2 455

Riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2012, Výročnú správu za rok 2012, rozdelenie zisku za rok 2012 a rozhodnutie o použití zisku za rok 2012 na výplatu dividend na kmeňové akcie schválil akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 26. júna 2013. Dividenda na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 33 194 EUR bola vyplatená vo výške 49 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 2013

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

17) 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:

	2013	2012
Splatené základné imanie	1 660	1 660
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 735	1 735
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	332	332
<i>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</i>	3 727	3 727
<i>Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov – softvér</i>	(37)	(47)
Základné vlastné zdroje	3 690	3 680
Vlastné zdroje celkom	3 690	3 680
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS	1 783	1 769
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) zákona o DDS	494	525
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	áno	áno

18) 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 tržové 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 2013

prípravená 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 2013 a k 31. decembru 2012:

Popis	2013	2012
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	4 348	3 414
z toho : termínovaný vklad - EUR	3 862	2 957
z toho: poskytnuté prevádzkové preddavky - TB	486	457
Celkom	4 348	3 414

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

Pohľadávky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavuje termínovaný vklad (pozri pozn. 8) a poskytnuté prevádzkové preddavky na sprostredkovateľské odmeny.

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným stranám k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Popis	2013	2012
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	429	375
Tatra Billing, s.r.o. ⁽²⁾	-	1
Celkom	429	376

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

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

Bližšie informácie o pohrádkach a záväzkoch voči spriazneným stranám sú uvedené v poznámke č. 12 „Ostatné aktíva“ a v poznámke č. 14 „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 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 je odmena za sprostredkovanie na základe zmluvy o sprostredkovaní uzavretej s Tatra bankou, a.s., (materskou spoločnosťou) vo výške 4 410 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 2013

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 2012:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	RBI	Štatutárni zástupcovia dozorná rada	Kľúčový riadiaci personál	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	4	-	-	-	-	-	4
Náklady na poplatky a provízie	(4 139)	-	-	-	-	-	(4 139)
Všeobecné administratívne náklady	(177)	(781)	(11)	-	(162)**	(98)***	(1 229)
Celkom	(4 312)	(781)	(11)	-	(162)**	(98)***	(5 364)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny kľúčového riadiaceho personálu

***Transakcie s Tatra Billing, s.r.o., Tatra Office, s.r.o.

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 4 139 tis. EUR.

19) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	2013	2012
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 8)	4 967	4 000
Celkom	4 967	4 000

20) Zahraničné aktíva a pasíva

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

	2013	2012
Aktíva	1	21
Pasíva	1	1

21) Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v roku 2013 a v roku 2012:

Kategória zamestnancov	2013	2012
Predstavenstvo	3	3
Vedúci oddelení	3	3
Ostatní zamestnanci	40	36
Priemerný počet zamestnancov	46	42

22) 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. čl.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013

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 bázičných bodov, čo predstavuje odhad spoločnosti týkajúci sa novej zmeny úrokových sadzieb. Keby boli úrokové sadzby k ultimu roka o 100 bázičných bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, tak zisk spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2013 by sa zvýšil/znížil o 44 tis. EUR (2012: zníženie/zvýšenie o 35 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 2013 a k 31. decembru 2012 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 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							
Záväzky 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

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 2013

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

Likviditná pozícia spoločnosti k 31. decembru 2012:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	4 000	-	-	-	-	-	4 000
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	47	47
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	11	11
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	-	-	-	-	-	6	6
Ostatné aktíva	851	140	493	73	1 830	8	3 395
Aktíva celkom	4 851	140	493	73	1 830	72	7 459
Pasíva							
Závazky vyplývajúce z dane z príjmov	-	301	-	-	-	-	301
Ostatné záväzky	419	478	18	-	-	33	948
Rezervy	-	-	-	28	-	-	28
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	-	-	3 727	3 727
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	-	-	-	-	-	2 455	2 455
Pasíva celkom	419	779	18	28	-	6 215	7 459
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012	4 432	(639)	475	45	1 830	(6 143)	-

Použité 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 2013 voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných účtov v hodnote 1 105 tis. EUR predstavuje podiel na celkových aktívach spoločnosti 12,77 %. (k 31. decembru 2012: 1 043 tis. EUR, t. j. 13,98 %). Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2013 aktíva voči tretím stranám (vrátane pohľadávok voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom) v hodnote 6 634 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 5 462 tis. EUR).

23) 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.

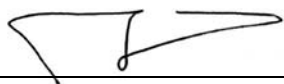
sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013

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

24) Schválenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 11. marca 2014.

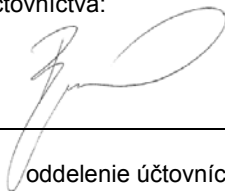


predseda predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.



člen predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

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



oddelenie účtovníctva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.



oddelenie účtovníctva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.