



**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**

|                                                                                        |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>Správa nezávislého audítora .....</b>                                               | <b>3</b> |
| <b>Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2013 .....</b>       | <b>4</b> |
| <b>Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013.....</b>                             | <b>5</b> |
| <b>Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2013 .....</b>    | <b>6</b> |
| <b>Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2013 .....</b>                | <b>7</b> |
| 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                 |
| <b>Čisté úrokové (náklady)/výnosy</b>             | <b>(1)</b> | <b>6</b>          | <b>5</b>          |
| Výnosy z poplatkov a provízií                     |            | 9 897             | 9 155             |
| Náklady na poplatky a provízie                    |            | (4 485)           | (4 154)           |
| <b>Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií</b> | <b>(2)</b> | <b>5 412</b>      | <b>5 001</b>      |
| <b>Čistý zisk/(strata) z devízových operácií</b>  | <b>(3)</b> | <b>-</b>          | <b>(1)</b>        |
| <b>Všeobecné administratívne náklady</b>          | <b>(4)</b> | <b>(1 139)</b>    | <b>(1 977)</b>    |
| <b>Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)</b>       | <b>(5)</b> | <b>(4)</b>        | <b>(2)</b>        |
| Zisk pred zdanením                                |            | 4 275             | 3 026             |
| <b>Daň z príjmu</b>                               | <b>(6)</b> | <b>(986)</b>      | <b>(571)</b>      |
| Zisk po zdanení                                   |            | 3 289             | 2 455             |
| <b>Základný/zriadený zisk na akciu</b>            | <b>(7)</b> | <b>65,78</b>      | <b>49,10</b>      |

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<br>2013 | 31. decembra<br>2012 |
|-------------------------------------------|----------|----------------------|----------------------|
| <b>Majetok</b>                            |          |                      |                      |
| 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                |
| <b>Majetok spolu</b>                      |          | <b>8 655</b>         | <b>7 459</b>         |
| <b>Záväzky</b>                            |          |                      |                      |
| Záväzky zo splatnej dane z príjmov        | (13)     | 353                  | 301                  |
| Ostatné záväzky                           | (14)     | 1 265                | 948                  |
| Rezervy                                   | (15)     | 21                   | 28                   |
| <b>Záväzky spolu</b>                      |          | <b>1 639</b>         | <b>1 277</b>         |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok) |          | 3 727                | 3 727                |
| Zisk po zdanení                           |          | 3 289                | 2 455                |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>               |          | <b>7 016</b>         | <b>6 182</b>         |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>     |          | <b>8 655</b>         | <b>7 459</b>         |

**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><b>Základné<br/>imanie</b></i> | <i><b>Fondy<br/>tvorené<br/>zo zisku</b></i> | <i><b>Nerozdelený<br/>zisk<br/>minulých<br/>rokov</b></i> | <i><b>Zisk/(Strata)<br/>bežného<br/>roka</b></i> | <i><b>Vlastné<br/>imanie spolu</b></i> |
|-------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Zostatok k 31. decembru 2011</b> | <b>1 660</b>                      | <b>332</b>                                   | <b>670</b>                                                | <b>1 065</b>                                     | <b>3 727</b>                           |
| Rozdelenie zisku za rok 2011        | -                                 | -                                            | 1 065                                                     | (1 065)                                          | -                                      |
| Zisk/(Strata) k 31. decembru 2012   | -                                 | -                                            | -                                                         | 2 455                                            | 2 455                                  |
| <b>Zostatok k 31. decembru 2012</b> | <b>1 660</b>                      | <b>332</b>                                   | <b>1 735</b>                                              | <b>2 455</b>                                     | <b>6 182</b>                           |
| Výplata dividend akcionárovi        | -                                 | -                                            | -                                                         | (2 455)                                          | (2 455)                                |
| Zisk/(Strata) k 31. decembru 2013   | -                                 | -                                            | -                                                         | 3 289                                            | 3 289                                  |
| <b>Zostatok k 31. decembru 2013</b> | <b>1 660</b>                      | <b>332</b>                                   | <b>1 735</b>                                              | <b>3 289</b>                                     | <b>7 016</b>                           |

**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<br>2013 | 31. decembra<br>2012 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                                                                                           |                      |                      |
| Zisk pred zdanením                                                                                                                                    | 4 275                | 3 026                |
| <b>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)</b>                                           | <b>5</b>             | <b>(56)</b>          |
| 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                    |
| <b>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu</b>                                                                                                          | <b>108</b>           | <b>(421)</b>         |
| Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)                                                                                                  | (206)                | (348)                |
| Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)                                                                                                    | 310                  | (75)                 |
| Zmena stavu zásob (-/+)                                                                                                                               | 4                    | 2                    |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)</b> | <b>4 388</b>         | <b>2 549</b>         |
| Prijaté úroky (+)                                                                                                                                     | 6                    | 5                    |
| Platené úroky (-)                                                                                                                                     | -                    | -                    |
| Výdavky na daň z príjmov (-/+)                                                                                                                        | (971)                | (281)                |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                                                                                     | <b>3 423</b>         | <b>2 273</b>         |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                                                                                            |                      |                      |
| Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)                                                                                    | (1)                  | (54)                 |
| Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku                                                                                                          | -                    | -                    |
| <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                                                                                      | <b>(1)</b>           | <b>(54)</b>          |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                                                                                              |                      |                      |
| <b>Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami</b>                                                                                                 | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| Výplata dividend                                                                                                                                      | (2 455)              | -                    |
| <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                                                                                        | <b>(2 455)</b>       | <b>-</b>             |
| <b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)</b>                                                      | <b>967</b>           | <b>2 219</b>         |
| <b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 19)</b>                                               | <b>4 000</b>         | <b>1 781</b>         |
| <b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 19)</b>                                              | <b>4 967</b>         | <b>4 000</b>         |

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:**

| <b>Predstavenstvo</b> |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| Predseda:             | Ing. Miloslav Mlynár  |
| Podpredseda:          | Ing. Martin Ďuriančík |
| Člen:                 | Mgr. Marek Prokopec   |

**Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2013:**

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

**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 vo 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 vyказuje 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 vyказuje v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno daňovú pohľadávku zúčtovať.

Spoločnosť vyказuje 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 odstúpné. 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**

prípravená 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        | -       |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>        | <b>6</b> |         | <b>5</b> |         |

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) |
| <b>Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií</b> | <b>5 412</b> |         | <b>5 001</b> |         |

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 | -                                       | -                | -            |
| <b>Celkom</b>                | <b>8 407</b>                            | <b>1 490</b>     | <b>9 897</b> |

**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>Fond</b>                  | <b>2012</b>                                    |                         |               |
|------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|---------------|
|                              | <b>Odplata za správu a zhodnotenie majetku</b> | <b>Ostatné poplatky</b> | <b>Celkom</b> |
| 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             |
| <b>Celkom</b>                | <b>8 172</b>                                   | <b>983</b>              | <b>9 155</b>  |

**3) Čistý zisk/(strata) z devízových operácií**

Štruktúra položky je nasledovná:

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

**4) Všeobecné administratívne náklady**

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

|                                                                        | <b>2013</b>    | <b>2012</b>    |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Osobné náklady:</b>                                                 | <b>(716)</b>   | <b>(707)</b>   |
| mzdové náklady                                                         | (507)          | (531)          |
| náklady na sociálne zabezpečenie                                       | (202)          | (164)          |
| ostatné sociálne náklady                                               | (7)            | (12)           |
| <b>Odpisy:</b>                                                         | <b>(15)</b>    | <b>(28)</b>    |
| dlhodobého hmotného majetku                                            | (4)            | (3)            |
| dlhodobého nehmotného majetku                                          | (11)           | (25)           |
| <b>Ostatné administratívne náklady:</b>                                | <b>(408)</b>   | <b>(1 242)</b> |
| 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)            |
| <b>Celkom</b>                                                          | <b>(1 139)</b> | <b>(1 977)</b> |

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)          | -            |
| <b>Celkom</b>                  | <b>(986)</b> | <b>(571)</b> |

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)          | -            |
| <b>Celkom</b>                                              | <b>(986)</b> | <b>(571)</b> |

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

|                                                                                        | 2013           | 2012         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                              | <b>4 275</b>   | <b>3 026</b> |
| + 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          |
| <b>Základ dane alebo daňová strata</b>                                                 | <b>4 441</b>   | <b>2 906</b> |
| Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov                                   | 23             | 19           |
| <b>Daň</b>                                                                             | <b>(1 021)</b> | <b>(552)</b> |
| - Zaplatené preddavky na daň z príjmov                                                 | 668            | 251          |
| <b>Pohľadávka/(Závazok) zo splatnej dane z príjmov</b>                                 | <b>(353)</b>   | <b>(301)</b> |

**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:

|                                                            | <b>2013</b> | <b>2012</b> |
|------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 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          |
| <b>Pohľadávka/(Závazok) z odloženej dane z príjmov</b>     | <b>43</b>   | <b>6</b>    |

Pohyby na účte odloženej dane:

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

**7) Zisk na akciu**

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

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

**8) Pohľadávky voči bankám**

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

|               | <b>2013</b>  | <b>2012</b>  |
|---------------|--------------|--------------|
| Bežné účty    | 555          | 578          |
| Zberné účty   | 550          | 465          |
| Vkladový účet | 3 862        | 2 957        |
| <b>Celkom</b> | <b>4 967</b> | <b>4 000</b> |

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:

|                   | <b>Mena</b> | <b>Istina v EUR</b> | <b>Úroková sadzba</b> | <b>Splatnosť</b> |
|-------------------|-------------|---------------------|-----------------------|------------------|
| Tatra banka, a.s. | EUR         | 3 862               | 0,24                  | 31. 1. 2014      |

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2012 je nasledovná:

|                   | <b>Mena</b> | <b>Istina v EUR</b> | <b>Úroková sadzba</b> | <b>Splatnosť</b> |
|-------------------|-------------|---------------------|-----------------------|------------------|
| 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:

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

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2012:

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

Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťnú zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

**10) Dlhodobý hmotný majetok**

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2013:

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

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2012:

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

**11) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov**

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

|                                       | <b>2013</b> | <b>2012</b> |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Pohľadávky z odloženej dane z príjmov | 43          | 6           |
| <b>Celkom</b>                         | <b>43</b>   | <b>6</b>    |

**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          |
| <b>Pohľadávky spolu</b>                                      | <b>1 668</b> | <b>1 462</b> |
| <b>Zásoby</b>                                                | <b>4</b>     | <b>8</b>     |
| Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny         | 1 927        | 1 904        |
| Náklady budúcich období – ostatné                            | 2            | 21           |
| <b>Náklady budúcich období spolu</b>                         | <b>1 929</b> | <b>1 925</b> |
| <b>Celkom</b>                                                | <b>3 601</b> | <b>3 395</b> |

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)        |
| <b>Konečný stav – náklady budúcich období</b>                               | <b>1 927</b> | <b>1 904</b> |
| 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          |
| <b>Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny</b>                  | <b>742</b>   | <b>646</b>   |

Položka „Pohľadávky spolu“ je bližšie vymedzená nižšie.

**POHLADÁVKY**

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

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

**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:

| <b>Dátum splatnosti</b>      | <b>2013</b>  | <b>2012</b>  |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Krátkodobé pohľadávky celkom | 1 668        | 1 462        |
| <b>Celkom</b>                | <b>1 668</b> | <b>1 462</b> |

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:

|                                    | <b>2013</b> | <b>2012</b> |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Závazky zo splatnej dane z príjmov | 353         | 301         |
| <b>Celkom</b>                      | <b>353</b>  | <b>301</b>  |

**14) Ostatné záväzky**

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

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

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:

|                                                           | <b>2013</b> | <b>2012</b> |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Zostatok k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011        | 21          | 21          |
| Tvorba sociálneho fondu                                   | 2           | 3           |
| Použitie sociálneho fondu                                 | (5)         | (3)         |
| <b>Zostatok k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012</b> | <b>18</b>   | <b>21</b>   |

**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        |
| <b>Celkom</b> | <b>21</b> | <b>28</b> |

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2013:

|                                             | <i>Stav<br/>k 1.1.2013</i> | <i>Tvorba</i> | <i>Rozpustenie</i> | <i>Použitie</i> | <i>Stav<br/>k 31.12.2013</i> |
|---------------------------------------------|----------------------------|---------------|--------------------|-----------------|------------------------------|
| Rezerva na záväzky<br>z mimoriadneho vkladu | 28                         | 13            | -                  | 20              | 21                           |
| <b>Celkom</b>                               | <b>28</b>                  | <b>13</b>     | -                  | <b>20</b>       | <b>21</b>                    |

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2012:

|                                             | <i>Stav<br/>k 1.1.2012</i> | <i>Tvorba</i> | <i>Rozpustenie</i> | <i>Použitie</i> | <i>Stav<br/>k 31.12.2012</i> |
|---------------------------------------------|----------------------------|---------------|--------------------|-----------------|------------------------------|
| Rezerva na záväzky<br>z mimoriadneho vkladu | 9                          | 19            | -                  | -               | 28                           |
| <b>Celkom</b>                               | <b>9</b>                   | <b>19</b>     | -                  | -               | <b>28</b>                    |

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 prisľubom.

**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.

| <i>Akcionár</i>   | <i>Počet akcií</i> | <i>Nominálna<br/>hodnota<br/>(v tis. EUR)</i> | <i>Podiel<br/>hlasovacích<br/>práv (%)</i> |
|-------------------|--------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Tatra banka, a.s. | 50                 | 1 660                                         | 100 %                                      |
| <b>Celkom</b>     | <b>50</b>          | <b>1 660</b>                                  | <b>100 %</b>                               |

**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.

| <i>Výplata dividend počas roka 2013</i>                        | <i>Nominálna<br/>hodnota<br/>(v tis. EUR)</i> |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Dividendy vyplatené zo zisku za rok končiaci 31. decembra 2012 | 2 455                                         |
| <b>Celkom</b>                                                  | <b>2 455</b>                                  |

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)         |
| <b>Základné vlastné zdroje</b>                                            | <b>3 690</b> | <b>3 680</b> |
| <b>Vlastné zdroje celkom</b>                                              | <b>3 690</b> | <b>3 680</b> |
| <b>Limit vlastných zdrojov</b><br>podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS | 1 783        | 1 769        |
| <b>Limit vlastných zdrojov</b><br>podľa § 33 ods. 3 písm. b) zákona o DDS | 494          | 525          |
| <b>Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov</b>               | <b>áno</b>   | <b>áno</b>   |

**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:

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

<sup>(1)</sup> Materská spoločnosť

<sup>(2)</sup> 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:

| <b>Popis</b>                         | <b>2013</b> | <b>2012</b> |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Tatra banka, a.s. <sup>(1)</sup>     | 429         | 375         |
| Tatra Billing, s.r.o. <sup>(2)</sup> | -           | 1           |
| <b>Celkom</b>                        | <b>429</b>  | <b>376</b>  |

<sup>(1)</sup> Materská spoločnosť

<sup>(2)</sup> Spriaznená strana

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

Bližšie informácie o pohľadávkach a záväzkoch voči spriazneným stranám sú uvedené v poznámke č. 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:

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

\*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:

| <b>Spriaznené osoby*</b>          | <b>Tatra banka, a.s.</b> | <b>Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.</b> | <b>RBI</b>  | <b>Štatutárni zástupcovia dozorná rada</b> | <b>Kľúčový riadiaci personál</b> | <b>Ostatné spriaznené osoby</b> | <b>Celkom</b>  |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| 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)        |
| <b>Celkom</b>                     | <b>(4 312)</b>           | <b>(781)</b>                                      | <b>(11)</b> | <b>-</b>                                   | <b>(162)**</b>                   | <b>(98)***</b>                  | <b>(5 364)</b> |

\*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:

|                                     | <b>2013</b>  | <b>2012</b>  |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 8) | 4 967        | 4 000        |
| <b>Celkom</b>                       | <b>4 967</b> | <b>4 000</b> |

**20) Zahraničné aktíva a pasíva**

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

|        | <b>2013</b> | <b>2012</b> |
|--------|-------------|-------------|
| Aktíva | 1           | 21          |
| Pasíva | 1           | 1           |

**21) Priemerný počet zamestnancov**

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

| <b>Kategória zamestnancov</b>       | <b>2013</b> | <b>2012</b> |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| Predstavenstvo                      | 3           | 3           |
| Vedúci oddelení                     | 3           | 3           |
| Ostatní zamestnanci                 | 40          | 36          |
| <b>Priemerný počet zamestnancov</b> | <b>46</b>   | <b>42</b>   |

**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**

prípravená 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 možnej 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 možnej 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:

|                                                    | <b>0-1m</b>  | <b>1-3m</b>  | <b>3m-1r</b> | <b>1-5r</b> | <b>nad 5r</b> | <b>N</b>       | <b>Celkom</b> |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------|---------------|----------------|---------------|
| <b>Aktíva</b>                                      |              |              |              |             |               |                |               |
| 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         |
| <b>Aktíva celkom</b>                               | <b>5 927</b> | <b>143</b>   | <b>568</b>   | <b>94</b>   | <b>1 832</b>  | <b>91</b>      | <b>8 655</b>  |
| <b>Pasíva</b>                                      |              |              |              |             |               |                |               |
| 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         |
| <b>Pasíva celkom</b>                               | <b>478</b>   | <b>903</b>   | <b>174</b>   | <b>21</b>   | <b>-</b>      | <b>7 079</b>   | <b>8 655</b>  |
| <b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2013</b> | <b>5 449</b> | <b>(760)</b> | <b>394</b>   | <b>73</b>   | <b>1 832</b>  | <b>(6 988)</b> | <b>-</b>      |

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**

pripravená 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       |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|------------|-----------|--------------|----------------|--------------|
| <b>Aktíva</b>                                      |              |              |            |           |              |                |              |
| 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        |
| <b>Aktíva celkom</b>                               | <b>4 851</b> | <b>140</b>   | <b>493</b> | <b>73</b> | <b>1 830</b> | <b>72</b>      | <b>7 459</b> |
| <b>Pasíva</b>                                      |              |              |            |           |              |                |              |
| 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        |
| <b>Pasíva celkom</b>                               | <b>419</b>   | <b>779</b>   | <b>18</b>  | <b>28</b> | <b>-</b>     | <b>6 215</b>   | <b>7 459</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2012</b> | <b>4 432</b> | <b>(639)</b> | <b>475</b> | <b>45</b> | <b>1 830</b> | <b>(6 143)</b> | <b>-</b>     |

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.

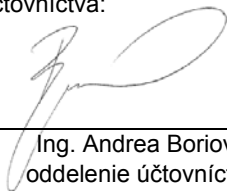


Ing. Miloslav Mlynár  
predseda predstavenstva  
Doplnková dôchodková  
spoločnosť  
Tatra banky, a.s.



Mgr. Marek Prokopec  
člen predstavenstva  
Doplnková dôchodková  
spoločnosť  
Tatra banky, a.s.

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



Ing. Andrea Boriová  
oddelenie účtovníctva  
Doplnková dôchodková  
spoločnosť  
Tatra banky, a.s.



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