



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

**Priebežná účtovná závierka za obdobie od
1. januára 2009 do 30. júna 2009**

OBSAH

Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	3
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	3
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	5
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	5
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	5
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	6
Ostatné všeobecné informácie	6
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	6
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	7
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	7
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	7
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	7
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu</i>	7
Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu	8
Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok	9
Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv	9
Doplňujúce informácie	9
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	10
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	11
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	11
Cenné papiere (S r.2)	11
Krátkodobé pohľadávky (S r.9)	12
Deriváty (S r.11,21)	12
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r.14)	13
Záväzky z ukončenia účasti (S r.19)	13
Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)	13
Ostatné záväzky (S r.23)	13
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r.2)	13
Výnosy z podielových listov (V r.4)	14
Zisk / strata z predaja cenných papierov (V r.8)	14
Zisk / strata z predaja devíz (V r.9)	14
Zisk / strata z derivátov (V r.10)	14
Transakčné náklady (V r.14)	14
Bankové a iné poplatky (V r.15)	14
Náklady na dane a poplatky (V r.20)	15
Náklady na odplatu za správu fondu (V r.22)	15
Náklady na odplatu za služby depozitára (V r.23)	15
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	15
2.G. Ostatné poznámky	15
Informácie o transakciách so spriaznenými stranami	15
Informácie o riadení rizík	16
Informácie o následných udalostiach	20

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	30.06.2009	31.12.2008
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	22 652 605	17 871 127
1.	Dlhopisy	2	6 951 748	8 956 244
a)	<i>bez kupónov</i>	3	4 366 480	4 229 294
b)	<i>s kupónmi</i>	4	2 585 268	4 726 950
2.	Akcie	5		-
3.	Podielové listy	6	9 581 144	8 452 013
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	9 581 144	8 452 013
b)	<i>ostatné</i>	8		-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	6 000 700	332 116
5.	Obrátené repoobchody	10		-
6.	Deriváty	11	119 013	130 754
7.	Drahé kovy	12		-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	699 294	501 568
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	699 294	501 568
9.	Ostatný majetok	15		-
	Aktíva spolu	16	23 351 899	18 372 695
Označenie	POLOŽKA	Č. r.	30.06.2009	31.12.2008
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	217 416	160 053
1.	Závazky voči bankám	18		-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	12 250	2 430
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	86 232	28 967
4.	Deriváty	21	118 184	126 984
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	750	1 672
II.	Vlastné imanie	24	23 134 483	18 212 642
7.	Účty účastníkov, z toho	25	23 134 483	18 212 642
	Fondy z ocenenia	26		-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	835 904	(3 399 932)
	Pasíva spolu	28	23 351 899	18 372 695

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	POLOŽKA	Č. r.	1.1.2009-30.06.2009	1.1.2008-30.06.2008
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	162 633	145 130
1.1.	úroky	2	162 633	145 130
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	76 388	26 350
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	837 691	(973 915)
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	(93 344)	(656 696)
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	74 720	586 539
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata z predaja iného majetku	12	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	1 058 088	(872 592)
f.	Transakčné náklady	14	(6 278)	(4 674)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(439)	(603)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	1 051 371	(877 869)
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(16 703)	(2 156)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(16 703)	(2 156)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	1 034 668	(880 025)
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(194 863)	(116 850)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(3 901)	(2 418)
A.	Zisk alebo strata	24	835 904	(999 293)

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje

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

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 12. mája 2006. Tento štatút bol zmenený:

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. septembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 15. novembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-020/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9. novembra 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 17. novembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3591/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. decembra 2007,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 2. decembra 2008 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-12809-III/2008-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 8. augusta 2008, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. septembra 2008, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 15. decembra 2008,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20. apríla 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-3/2009 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.

Doplnkový dôchodkový fond nie je právnickou osobou. Hlavným predmetom činnosti spoločnosti, ktorá doplnkový dôchodkový fond spravuje, je:

- vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia.

Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme účastníkov. Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona o DDS.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov sporenia (ďalej len „účastníkov“).

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť akcie, podielové listy akciových otvorených podielových fondov, akcií 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, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Hodnota akciových investícií bude najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2009:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2009:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná zvierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2009, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej zvierke za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009, bola pripravená v súlade so zákonom číslo 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z.z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej zvierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej zvierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto priebežnú účtovnú zvierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto priebežná účtovná zvierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej zvierky

- ***Informácie o postupoch pri zostavovaní priebežnej účtovnej zvierky***

Pri zostavovaní priebežnej účtovnej zvierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- ***Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov***

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania, odpisovania, usporiadania položiek účtovnej zvierky a obsahového vymedzenia týchto položiek oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu.

Od 1. januára 2009 vstúpila Slovenská republika do eurozóny a slovenská koruna (SKK) bola nahradená novou platnou menou eurom (EUR). Spoločnosť prekonvertovala od tohto dátumu svoje účtovníctvo na EUR. Údaje porovnateľných účtovných období sú prepočítané konverzným kurzom 30,1260 SKK/EUR.

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémie/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ľarchu alebo v prospech analytického účtu. Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržobná cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z. z. z 9. februára 2005 o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

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

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

2. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtoch v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2009 ani k 31. decembru 2008 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

4. Deriváty

Spoločnosť účtuje všetky finančné deriváty v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde ako deriváty na obchodovanie a účtovne ich preceňuje na reálnu hodnotu minimálne ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Spoločnosť používa pre účely riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu menové deriváty. Rozdiely z precenenia derivátov sú vykázané v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

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

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka. Pohľadávky v cudzej mene vykázané k 30. júnu 2009 sú kurzovo precenené kurzom referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platného k tomuto dátumu.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 30. júnu 2009 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

• Informácie o odplate za správu a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje 1,95 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Odplata za správu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0328 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

• Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné

V zmysle zákona o DDS prináleží spoločnosti odplata za prestup účastníka a odplata za odstupné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu prestupu a v ďalšom období 1 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu prestupu. Odplata za odstupné je 20 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstupného.

• Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

Doplnkový dôchodkový fond účtuje o pohyboch na osobných účtoch účastníkov na účte 56 Osobné účty účastníkov. V priloženej súvahe sú pohyby na osobných účtoch účastníkov vykázané v položke Účty účastníkov.

• Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond nie je daňovníkom dane z príjmov s výnimkou dane podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“). Zákon o dani z príjmov stanovuje, že pri výplate dávky z doplnkového dôchodkového sporenia je spoločnosť povinná vykonať zrážku dane.

Základom dane v prípade výplaty dávky doplnkového dôchodkového sporenia je v zmysle zákona o dani z príjmov plnenie znížené o zaplatené vklady (príspevky).

• Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS spoločnosť pri vykonávaní svojej činnosti je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity týkajúce sa odplát spoločnosti a zároveň podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. K týmto limitom patrí napríklad maximálna výška odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplaty za odstupné a odplaty za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ako aj limity upravujúce maximálnu výšku podielu na jednotlivé druhy cenných papierov vo vzťahu k emitentom nachádzajúcich sa v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a ďalšie limity a obmedzenia. Podľa ustanovenia § 54 ods. 11 zákona o DDS obmedzenia týkajúce sa majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa nepoužijú na obdobie prvých dvanástich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy doplnkového dôchodkového fondu, pričom toto obdobie pre doplnkový dôchodkový fond uplynulo dňa 17. marca 2007.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

K 30. júnu 2009 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30.06.2009	Cash flow k 30.06.2008
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	835 904	(999 293)
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	2 941	(567 719)
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(35 713)	136 014
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	(750 053)	1 505 047
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(162 633)	(145 130)
Prijaté dividendy	(22 933)	(22 933)
Kurzové rozdiely z cenných papierov	-	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(2)	216
		-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(132 488)	(93 797)
		-
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Kratkodobé pohľadávky	(5 668 584)	164 362
Ostatný majetok	-	-
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z ukončenia účasti	9 820	(2 275)
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	57 265	15 664
Ostatné záväzky	(922)	613 231
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(989 640)	(3 438 528)
Predaj a maturita dlhopisov	2 987 460	199 164
Nákup podielových listov	(3 269 715)	(3 073 061)
Predaj podielových listov	2 890 637	145 773
Nákup akcií	-	-
Predaj akcií	-	-
Prijaté dividendy	22 933	22 933
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(4 093 234)	(5 446 533)
Platené úroky	-	-
Prijaté úroky	205 022	113 258
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(3 888 212)	(5 333 276)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
		-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	5 322 536	6 071 759
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(1 236 600)	(178 697)
Splatenie úveru	-	-
Čerpanie úveru	-	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	4 085 936	5 893 062
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	2	(216)
		-
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	197 726	559 569
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	501 568	524 163
		-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	699 294	1 083 733

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

Označenie	Položka	30.06.2009	31.12.2008
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	18 212 642	9 696 639
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	5 322 537	12 448 271
2.	Zisk alebo strata fondu	835 904	(3 399 932)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(1 236 600)	(532 336)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	4 921 841	8 516 003
A.	Čistý majetok na konci obdobia	23 134 483	18 212 642

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	2009	2008
Stav na začiatku obdobia	21 593 396	9 677 460
Prírastky na osobných účtoch	5 322 537	12 448 271
Úbytky na osobných účtoch	(1 236 600)	(532 336)
Stav k 30.06.2009 a k 31.12.2008	25 679 333	21 593 396

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje najmä dávky a podiel účastníkov na výnosoch z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Dávkami sa rozumejú dávky vyplácané podľa zákona o DDS.

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

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

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

Cenné papiere (S r.2)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	30.06.2009	30.06.2009	30.06.2009	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2008
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	4 366 480	-	4 366 480	4 229 294	-	4 229 294
Dlhopisy bez kupónov	4 366 480	-	4 366 480	4 229 294	-	4 229 294
Dlhopisy	2 041 525	27 818	2 069 343	4 060 986	165 504	4 226 490
Hypotekárne záložné listy	503 455	12 470	515 925	499 443	1 017	500 460
Dlhopisy s kupónmi	2 544 980	40 288	2 585 268	4 560 429	166 521	4 726 950
Dlhopisy	6 911 460	40 288	6 951 748	8 789 723	166 521	8 956 244

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

Dohodnutá doba splatnosti	30.06.2009	31.12.2008
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	4 271 703	3 171 611
Nad 5 rokov	2 680 045	5 784 633
Dlhopisy spolu	6 951 748	8 956 244

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	30.06.2009	30.06.2009	30.06.2009	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2008
	Obstaráva cia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu	Obstaráva cia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu
Podielové listy	11 612 768	(2 031 625)	9 581 144	11 710 618	(3 258 605)	8 452 013

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Krátkodobé pohľadávky (S r.9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatné pohľadávky. Štruktúra položky k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 je nasledovná:

	30.06.2009	31.12.2008
Termínované vklady	6 000 700	332 116
Celkom	6 000 700	332 116

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2009 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Československá obchodná banka, a.s.	Eur	6 000 000	0,70	8.7.2009

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2008 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Československá obchodná banka, a.s.	Sk	331 939	2,4	7. 1. 2009

Deriváty (S r.11,21)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	Kladná reálna hodnota k 30.06.2009	Záporná reálna hodnota k 30.06.2009
Forwardy z toho:	8 022	11 569
<i>s dodávkou</i>	8 022	11 569
Swapy, z toho:	110 991	106 615
<i>s dodávkou</i>	110 991	106 615
Celkom	119 013	118 184

	Kladná reálna hodnota k 31.12.2008	Záporná reálna hodnota k 31.12.2008
Forwardy z toho:	2 902	11 339
<i>s dodávkou</i>	2 902	11 339
Swapy, z toho:	127 852	115 645
<i>s dodávkou</i>	127 852	115 645
Celkom	130 754	126 984

Štruktúra derivátov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r.14)

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	30.06.2009	31.12.2008
Bežné účty	699 294	501 568
Celkom	699 294	501 568

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené dva bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a jeden devízový účet vedený v USD. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku.

Závazky z ukončenia účasti (S r.19)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30.06.2009	31.12.2008
Závazky z požiadania dávok	12 250	2 430
Celkom	12 250	2 430

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30.06.2009	31.12.2008
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	36 582	28 967
Závazky voči spoločnosti – odplata za odstupné	49 650	-
Celkom	86 232	28 967

Ostatné záväzky (S r.23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2007:

	30.06.2009	31.12.2008
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	733	599
Daň vyberaná zrážkou	17	-
Iné záväzky	-	1 073
Celkom	750	1 672

K 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 správcovská spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r.2)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	140 398	107 030
Úroky z termínovaných vkladov	19 077	26 617
Úroky z bežných účtov	3 158	11 483
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	162 633	145 130

Položka úroky z cenných papierov predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, vid' bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Výnosy z podielových listov (V r.4)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Výnosy z podielových listov – EUR	16 801	9 140
Výnosy z podielových listov – USD	55 677	13 794
Ostatné výnosy z podielových listov - EUR	3 910	3 416
Výnosy z podielových listov	76 388	26 350

Zisk / strata z predaja cenných papierov (V r.8)

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Dlhopisy s kupónmi	(12 755)	(23 296)
Dlhopisy bez kupónov	48 468	(112 717)
Podielové listy	801 978	(837 902)
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	837 691	(973 915)

Zisk / strata z predaja devíz (V r.9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Devízové zisky/straty – EUR	-	(271 542)
Devízové zisky/straty – USD	(93 344)	(385 155)
Zisk/strata z predaja devíz spolu	(93 344)	(656 696)

Zisk / strata z derivátov (V r.10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Čistý zisk/strata – forwardy	4 889	80 198
Čistý zisk/strata – swapy	69 831	506 341
Zisk/strata z derivátov spolu	74 720	586 539

Transakčné náklady (V r.14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(6 278)	(4 674)
Transakčné náklady spolu	(6 278)	(4 674)

Bankové a iné poplatky (V r.15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Bankové poplatky	(439)	(603)
Bankové a iné poplatky spolu	(439)	(603)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Náklady na dane a poplatky (V r.20)

Štruktúra daní a poplatkov za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Dane z výnosov z podielových listov	(16 703)	(2 156)
Náklady na dane a poplatky	(16 703)	(2 156)

Náklady na odplatu za správu fondu (V r.22)

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Odplata za správu fondu	(194 863)	(116 850)
Náklady na odplatu za správu fondu	(194 863)	(116 850)

Náklady na odplatu za služby depozitára (V r.23)

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Odplata za služby depozitára	(3 901)	(2 418)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(3 901)	(2 418)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

Názov položky	30.06.2009	31.12.2008
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	4 103 718	6 529 869
Forwardy	787 673	779 915
Swapy	3 316 045	5 749 954
PASÍVA		
Závázky z pevných termínovaných operácií	4 102 889	6 526 099
Forwardy	791 220	788 353
Swapy	3 311 669	5 737 746

Položky pohľadávky a záväzky z termínovaných operácií predstavujú reálnu hodnotu podkladových aktív derivátov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde (viď bližšie bod Informácie o riadení rizík a bod Deriváty).

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 30. júnu 2009:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	36 582	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	49 650	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	3 283	-	Bežné účty
Celkom	3 283	-	

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 31. decembru 2008:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	28 967	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	99 445	-	Bežné účty
Celkom	99 445	28 967	

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

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2009:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	2	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(194 863)	Odplata za správu
Celkom	2	(194 863)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2008

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(116 850)	Odplata za správu
Celkom	-	(116 850)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2009 do 30. júna 2009 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví atď.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde je riadenie priemernej modifikovanej durácie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Priemerná modifikovaná durácia (ďalej len „PMD“) vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je najmenej 0,5 roka a najviac 10 rokov.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitenta (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja vyjadrenej v SKK, v dôsledku zmeny výmenného kurzu SKK voči inej mene, v ktorej je tento finančný nástroj denominovaný. Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde aj do finančných nástrojov denominovaných v iných menách ako SKK. Vzhľadom na to, že cieľom investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu je zhodnotenie v SKK, spoločnosť môže v rozsahu dostupných informácií a v súlade so zákonom o DDS používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika doplnkového dôchodkového fondu.

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2009:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	1 372 208	5 579 540	-	-	6 951 748
Podielové listy	-	-	-	-	-	9 581 144	9 581 144
Krátkodobé pohľadávky	6 000 700	-	-	-	-	-	6 000 700
Deriváty	8 022	-	110 991	-	-	-	119 013
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	699 294	-	-	-	-	-	699 294
Aktíva celkom	6 708 016	-	1 483 199	5 579 540	-	9 581 144	23 351 899
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	12 250	-	-	-	-	-	12 250
Závazky voči spoločnosti	86 232	-	-	-	-	-	86 232
Deriváty	106 615	-	11 569	-	-	-	118 184
Ostatné záväzky	750	-	-	-	-	-	750
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	23 134 483	23 134 483
Pasíva celkom	205 847	-	11 569	-	-	23 134 483	23 351 899
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	6 502 169	-	1 471 630	5 579 540	-	(13 553 339)	-
Podsúvahové aktíva*	1 890 753	-	2 212 965	-	-	-	4 103 718
Podsúvahové pasíva*	1 989 347	-	2 113 542	-	-	-	4 102 889
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	(98 594)	-	99 423	-	-	-	829

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.
Použitie skratky: m = mesiac r = rok N = nešpecifikované

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2008:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	2 773 196	-	845 495	4 620 959	716 594	-	8 956 244
Podielové listy	-	-	-	-	-	8 452 013	8 452 013
Krátkodobé pohľadávky	332 116	-	-	-	-	-	332 116
Deriváty	127 852	-	2 902	-	-	-	130 754
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	501 568	-	-	-	-	-	501 568
Aktíva celkom	3 734 732	-	848 397	4 620 959	716 594	8 452 013	18 372 695
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	2 430	-	-	-	-	-	2 430
Závazky voči spoločnosti	28 967	-	-	-	-	-	28 967
Deriváty	-	-	126 984	-	-	-	126 984
Ostatné záväzky	1 672	-	-	-	-	-	1 672
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	18 212 642	18 212 642
Pasíva celkom	33 069	-	126 984	-	-	18 212 642	18 372 695
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	3 701 663	-	721 413	4 620 959	716 594	(9 760 629)	-
Podsúvahové aktíva*	4 523 901	-	2 005 968	-	-	-	6 529 869
Podsúvahové pasíva*	4 396 049	-	2 130 050	-	-	-	6 526 099
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	127 852	-	(124 082)	-	-	-	3 770

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

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2009:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	1 372 209	5 579 539	-	-	6 951 748
Podielové listy	-	-	-	-	-	9 581 144	9 581 144
Krátkodobé pohľadávky	6 000 700	-	-	-	-	-	6 000 700
Deriváty	8 022	-	110 991	-	-	-	119 013
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	699 294	-	-	-	-	-	699 294
Aktíva celkom	6 708 016	-	1 483 200	5 579 539	-	9 581 144	23 351 899
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	12 250	-	-	-	-	-	12 250
Závazky voči spoločnosti	86 232	-	-	-	-	-	86 232
Deriváty	106 615	-	11 569	-	-	-	118 184
Ostatné záväzky	750	-	-	-	-	-	750
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	23 134 483	23 134 483
Pasíva celkom	205 847	-	11 569	-	-	23 134 483	23 351 899
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	6 502 169	-	1 471 631	5 579 539	-	(13 553 339)	-
Podsúvahové aktíva*	1 890 753	-	2 212 965	-	-	-	4 103 718
Podsúvahové pasíva*	1 989 347	-	2 113 542	-	-	-	4 102 889
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	(98 594)	-	99 423	-	-	-	829

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2008:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	2 970 962	-	845 495	4 423 193	716 594	-	8 956 244
Podielové listy	-	-	-	-	-	8 452 013	8 452 013
Krátkodobé pohľadávky	332 116	-	-	-	-	-	332 116
Deriváty	127 852	-	2 902	-	-	-	130 754
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	501 568	-	-	-	-	-	501 568
Aktíva celkom	3 932 498	-	848 397	4 423 193	716 594	8 452 013	18 372 695
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	2 430	-	-	-	-	-	2 430
Závazky voči spoločnosti	28 967	-	-	-	-	-	28 967
Deriváty	-	-	126 984	-	-	-	126 984
Ostatné záväzky	1 672	-	-	-	-	-	1 672
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	18 212 642	18 212 642
Pasíva celkom	33 069	-	126 984	-	-	18 212 642	18 372 695
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	3 899 429	-	721 413	4 423 193	716 594	(9 760 629)	-
Podsúvahové aktíva*	4 523 901	-	2 005 968	-	-	-	6 529 869
Podsúvahové pasíva*	4 396 049	-	2 130 050	-	-	-	6 526 099
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	127 852	-	(124 082)	-	-	-	3 770

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2009:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	6 951 748	-	-	6 951 748
Podielové listy	4 323 176	5 257 968	-	9 581 144
Krátkodobé pohľadávky	6 000 700	-	-	6 000 700
Deriváty	119 013	-	-	119 013
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	698 625	669	-	699 294
Aktíva celkom	18 093 262	5 258 637	-	23 351 899
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	12 250	-	-	12 250
Závazky voči spoločnosti	86 232	-	-	86 232
Deriváty	118 184	-	-	118 184
Ostatné záväzky	750	-	-	750
Účty účastníkov	23 134 483	-	-	23 134 483
Pasíva celkom	23 351 899	-	-	23 351 899
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	(5 258 637)	5 258 637	-	-
Podsúvahové aktíva*	4 030 388	-	73 330	4 103 718
Podsúvahové pasíva*	81 413	3 577 899	443 577	4 102 889
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	3 948 975	(3 577 899)	(370 247)	829

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2008:

	SKK	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva					
Dlhopisy	8 956 244	-	-	-	8 956 244
Podielové listy	-	3 614 530	4 837 483	-	8 452 013
Krátkodobé pohľadávky	332 116	-	-	-	332 116
Deriváty	130 754	-	-	-	130 754
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	500 232	1 286	50	-	501 568
Aktíva celkom	9 919 346	3 615 816	4 837 533	-	18 372 695
Pasíva					
Závazky z ukončenia účasti	2 430	-	-	-	2 430
Závazky voči spoločnosti	28 967	-	-	-	28 967
Deriváty	126 984	-	-	-	126 984
Ostatné záväzky	1 672	-	-	-	1 672
Účty účastníkov	18 212 642	-	-	-	18 212 642
Pasíva celkom	18 372 695	-	-	-	18 372 695
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	(8 453 349)	3 615 816	4 837 533	-	-
Podsúvahové aktíva*	5 749 953	702 575	-	77 341	6 529 869
Podsúvahové pasíva*	-	2 795 825	3 257 696	472 578	6 526 099
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	5 749 953	(2 093 250)	(3 257 696)	(395 237)	3 770

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

Informácie o následných udalostiach

Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 25. augusta 2009 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

V mene predstavenstva podpísali:



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



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

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



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



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

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

r. = číslo riadku
S = súvaha
V = výkaz ziskov a strát