



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

Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

**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 priebežnej 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
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	8
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok .....</i>	8
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv .....</i>	8
<i>Doplňujúce informácie .....</i>	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
<i>Cenné papiere (S r.5) .....</i>	11
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r.9) .....</i>	12
<i>Deriváty (S r.11,21) .....</i>	12
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r.14) .....</i>	12
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20) .....</i>	13
<i>Ostatné záväzky (S r.23).....</i>	13
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r.2).....</i>	13
<i>Výnosy z podielových listov (V r.4) .....</i>	13
<i>Zisk / strata z predaja cenných papierov (V r.8) .....</i>	13
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r.9).....</i>	14
<i>Zisk/strata z derivátov (V r.10) .....</i>	14
<i>Transakčné náklady (V r.14) .....</i>	14
<i>Bankové a iné poplatky (V r.15).....</i>	14
<i>Náklady na dane a poplatky (V r.20).....</i>	14
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r.22) .....</i>	14
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r.23).....</i>	15
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach .....	15
2.G. Ostatné poznámky .....	15
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami .....</i>	15
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	16
<i>Informácie o následných udalostiach.....</i>	18

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**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**

<b>Označenie</b>	<b>Položka</b>	<b>Č. r.</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
a	b	c	1	2
	<b>AKTÍVA</b>			
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b> (súčet položiek 1 až 7)	<b>1</b>	<b>3 733 446</b>	<b>2 383 213</b>
<b>1.</b>	Dlhopisy	2	3 040 036	2 049 290
a)	<i>bez kupónov</i>	3	1 645 703	957 519
b)	<i>s kupónmi</i>	4	1 394 333	1 091 771
<b>2.</b>	Akcie	5		-
<b>3.</b>	Podielové listy	6	303 743	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	303 743	-
b)	<i>ostatné</i>	8		-
<b>4.</b>	Krátkodobé pohľadávky	9	385 029	332 116
<b>5.</b>	Obrátené repoobchody	10		-
<b>6.</b>	Deriváty	11	4 638	1 807
<b>7.</b>	Drahé kovy	12		-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 8 a 9)	<b>13</b>	<b>27 374</b>	<b>59 406</b>
<b>8.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	27 374	59 406
<b>9.</b>	Ostatný majetok	15		-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>16</b>	<b>3 760 820</b>	<b>2 442 619</b>
<b>Označenie</b>	<b>POLOŽKA</b>	<b>Č. r.</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
a	b	c	1	2
	<b>PASÍVA</b>			
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 6)	<b>17</b>	<b>19 843</b>	<b>18 959</b>
<b>1.</b>	Závazky voči bankám	18		-
<b>2.</b>	Závazky z ukončenia účasti	19	-	-
<b>3.</b>	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	3 905	3 772
<b>4.</b>	Deriváty	21	15 822	14 980
<b>5.</b>	Repoobchody	22		-
<b>6.</b>	Ostatné záväzky	23	116	207
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>24</b>	<b>3 740 977</b>	<b>2 423 660</b>
<b>7.</b>	Účty účastníkov, z toho	25	3 740 977	2 423 660
	Fondy z ocenenia	26		-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	(63 764)	(152 379)
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>28</b>	<b>3 760 820</b>	<b>2 442 619</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**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**

<b>Ozna- čenie</b>	<b>POLOŽKA</b>	<b>Č. r.</b>	<b>1.1.2009- 30.06.2009</b>	<b>1.1.2008- 30.06.2008</b>
a	b	c	1	2
<b>1.</b>	Výnosy z úrokov	<b>1</b>	62 589	7 969
1.1.	úroky	2	62 589	7 969
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
<b>2.</b>	Výnosy z podielových listov	<b>4</b>	-	588
<b>3.</b>	Výnosy z dividend	<b>5</b>	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
<b>4./a.</b>	Zisk/strata z predaja cenných papierov	<b>8</b>	(104 053)	(38 377)
<b>5./b.</b>	Zisk/strata z predaja devíz	<b>9</b>	(3 321)	(31 389)
<b>6./c.</b>	Zisk/strata z derivátov	<b>10</b>	2 906	29 814
<b>7./d.</b>	Zisk/strata z predaja drahých kovov	<b>11</b>	-	-
<b>8./e.</b>	Zisk/strata z predaja iného majetku	<b>12</b>	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>13</b>	<b>(41 879)</b>	<b>(31 395)</b>
f.	Transakčné náklady	14	(1 921)	(927)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(186)	(181)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>16</b>	<b>(43 986)</b>	<b>(32 503)</b>
h.	Náklady na financovanie fondu	17	-	(88)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	-	(88)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>21</b>	<b>(43 986)</b>	<b>(32 591)</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(19 188)	(5 982)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(590)	(124)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>	<b>24</b>	<b>(63 764)</b>	<b>(38 697)</b>

## **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., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017 (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 25. septembra 2007. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo OPK-1586/2007-PLP zo dňa 21. augusta 2007 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu nadobudlo právoplatnosť dňom 13. septembra 2007. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 13. novembra 2007. Štatút nadobudol účinnosť dňa 2. novembra 2007. Tento štatút bol zmenený:

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3592/2007-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-12809-1/2008-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 4. februára 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-18318-1/2008 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 29. januára 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 2. februára 2009, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 16. februára 2009,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20. apríla 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-4/2009 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“).

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“).

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

**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. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom 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 doplnkového dôchodkového 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu.

**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:

<b>Predstavenstvo</b>	
Predseda:	Ing. Miloslav Mlynár
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Mgr. Peter Žilinek

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2009:

<b>Dozorná rada</b>	
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:

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

	<b>Priama materská spoločnosť</b>
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 závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2009, výkazu ziskov a strát a poznámok k priebežnej účtovnej závierke 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 závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto priebežnú účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto priebežná účtovná závierka 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 priebežnej účtovnej závierky***

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

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

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

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a 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 závierky 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 prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera. Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

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

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovacia cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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 slovenskú menu

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.



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

---

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 1,00 % 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 odplatu 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 13. septembra 2008.

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

<b>Činnosť</b>	<b>Cash flow k</b>	<b>Cash flow k</b>
	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2008</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk/(strata) bežného obdobia	(63 764)	(38 697)
<b>Úpravy o nepeňažné operácie:</b>		
Preccnenie derivátových nástrojov	(1 989)	(29 814)
Preccnenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	108 860	6 885
Preccnenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	(3 782)	65 416
Preccnenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(62 589)	(7 969)
Prijaté dividendy	-	-
Kurzové rozdiely z cenných papierov	-	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(14)	-
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi</b>	<b>(23 277)</b>	<b>(4 180)</b>
<b>(Zvýšenie)/zniženie prevádzkových aktív:</b>		
Kratkodobé pohľadávky	(52 913)	(166 199)
Ostatný majetok	-	-
<b>Zvýšenie/(zniženie) prevádzkových pasív:</b>		
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	133	1 927
Ostatné záväzky	(91)	49 321
<b>Zvýšenie/(zniženie) investícií do cenných papierov:</b>		
Nákup dlhopisov	(1 086 850)	(293 092)
Predaj a maturita dlhopisov	-	-
Nákup podielových listov	(486 630)	(561 263)
Predaj podielových listov	186 668	-
Prijaté dividendy	-	-
<b>Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi</b>	<b>(1 462 960)</b>	<b>(973 486)</b>
Platené úroky	-	-
Prijaté úroky	49 833	4 744
Platená daň	-	-
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>(1 413 127)</b>	<b>(968 742)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 417 878	987 637
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(36 798)	(5 315)
Splatenie úveru	-	-
Čerpanie úveru	-	-
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>1 381 080</b>	<b>982 322</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	14	-
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>(32 032)</b>	<b>13 581</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	<b>59 406</b>	<b>134 926</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>27 374</b>	<b>148 507</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**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
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>2 423 660</b>	<b>134 810</b>
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 417 879	2 453 437
2.	Zisk alebo strata fondu	(63 764)	(152 379)
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(36 798)	(12 208)
<b>II.</b>	<b>Nárast / pokles čistého majetku</b>	<b>1 317 317</b>	<b>2 288 850</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>3 740 977</b>	<b>2 423 660</b>

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

	2009	2008
Stav na začiatku obdobia	2 576 034	134 805
Prírastky na osobných účtoch	1 417 879	2 453 437
Úbytky na osobných účtoch	(36 798)	(12 208)
<b>Stav k 30.06.2009 a k 31.12.2008</b>	<b>3 957 115</b>	<b>2 576 034</b>

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 rozumiejú dávky vyplácané podľa zákona o DDS.

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a splňa 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 desatinných miest.

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

***Cenné papiere (S r.5)***

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	1 645 703	-	1 645 703	957 519	-	957 519
<b>Dlhopisy bez kupónov</b>	<b>1 645 703</b>	<b>-</b>	<b>1 645 703</b>	<b>957 519</b>	<b>-</b>	<b>957 519</b>
Dlhopisy	1 383 059	11 274	1 394 333	1 059 099	32 672	1 091 771
<b>Dlhopisy s kupónmi</b>	<b>1 383 059</b>	<b>11 274</b>	<b>1 394 333</b>	<b>1 059 099</b>	<b>32 672</b>	<b>1 091 771</b>
<b>Dlhopisy</b>	<b>3 028 762</b>	<b>11 274</b>	<b>3 040 036</b>	<b>2 016 618</b>	<b>32 672</b>	<b>2 049 290</b>

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	33 205	32 323
Nad 5 rokov	3 006 831	2 016 967
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>3 040 036</b>	<b>2 049 290</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**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
	Obstarávací cena	Oceňovací rozdiel	Spolu	Obstarávací cena	Oceňovací rozdiel	Spolu
<b>Podielové listy</b>	314 579	(10 836)	<b>303 743</b>	-		-

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2009 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	385 029	332 116
<b>Celkom</b>	<b>385 029</b>	<b>332 116</b>

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2009 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.	SKK	385 000	0,55	08.07.2009

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2009 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Československá obchodná banka, a.s.	Eur	331 939	2,40	07.01.2009

**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:	1 936	15 412
s dodávkou	1 936	15 412
Swapy z toho:	2 702	410
s dodávkou	2 702	410
<b>Celkom</b>	<b>4 638</b>	<b>15 822</b>

	Kladná reálna hodnota k 31.12.2008	Záporná reálna hodnota k 31.12.2008
Forwardy z toho:	879	14 294
s dodávkou	879	14 294
Swapy z toho:	928	686
s dodávkou	928	686
<b>Celkom</b>	<b>1 807</b>	<b>14 980</b>

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

**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	27 374	59 406
<b>Celkom</b>	<b>27 374</b>	<b>59 406</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

**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:

	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	2 984	3 772
Závazky voči spoločnosti – odplaty	921	-
<b>Celkom</b>	<b>3 905</b>	<b>3 772</b>

**Ostatné záväzky (S r.23)**

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	116	78
Iné záväzky	-	129
<b>Celkom</b>	<b>116</b>	<b>207</b>

K 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 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:

	<b>1.1.2009 - 30.06.2009</b>	<b>1.1.2008 - 30.06.2008</b>
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	60 867	3 255
Úroky z termínovaných vkladov	956	3 278
Úroky z bežných účtov	766	1 466
<b>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy</b>	<b>62 589</b>	<b>7 969</b>

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).

**Výnosy z podielových listov (V r.4)**

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

	<b>1.1.2009 - 30.06.2009</b>	<b>1.1.2008 - 30.06.2008</b>
Výnosy z podielových listov - USD	-	588
<b>Výnosy z podielových listov</b>	<b>-</b>	<b>588</b>

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

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

	<b>1.1.2009 - 30.06.2009</b>	<b>1.1.2008 - 30.06.2008</b>
Dlhopisy s kupónmi	(74 765)	-
Dlhopisy bez kupónov	(34 095)	(31 492)
Podielové listy	4 807	(6 885)
<b>Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu</b>	<b>(104 053)</b>	<b>(38 377)</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

**Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)**

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

	<b>1.1.2009 - 30.06.2009</b>	<b>1.1.2008 - 30.06.2008</b>
Devízové zisky/straty – EUR	-	(23 810)
Devízové zisky/straty – USD	(3 321)	(7 579)
<b>Zisk/strata z predaja devíz spolu</b>	<b>(3 321)</b>	<b>(31 389)</b>

**Zisk/strata z derivátov (V r.10)**

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

	<b>1.1.2009 - 30.06.2009</b>	<b>1.1.2008 - 30.06.2008</b>
Čistý zisk/strata – forwardy	(62)	341
Čistý zisk/strata – swapy	2 968	29 473
<b>Zisk/strata z derivátov spolu</b>	<b>2 906</b>	<b>29 814</b>

**Transakčné náklady (V r.14)**

Štruktúra položky za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	<b>1.1.2009 - 30.06.2009</b>	<b>1.1.2008 - 30.06.2008</b>
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(1 921)	(927)
<b>Transakčné náklady spolu</b>	<b>(1 921)</b>	<b>(927)</b>

**Bankové a iné poplatky (V r.15)**

Štruktúra položky za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	<b>1.1.2009 - 30.06.2009</b>	<b>1.1.2008 - 30.06.2008</b>
Bankové poplatky	(186)	(181)
<b>Bankové a iné poplatky spolu</b>	<b>(186)</b>	<b>(181)</b>

**Náklady na dane a poplatky (V r.20)**

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

	<b>1.1.2009 - 30.06.2009</b>	<b>1.1.2008 - 30.06.2008</b>
Dane z výnosov z podielových listov	-	(88)
<b>Náklady na dane a poplatky</b>	<b>-</b>	<b>(88)</b>

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

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

	<b>1.1.2009 - 30.06.2009</b>	<b>1.1.2008 - 30.06.2008</b>
Odplata za správu fondu	(19 188)	(5 982)
<b>Náklady na odplatu za správu fondu</b>	<b>(19 188)</b>	<b>(5 982)</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

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

	<b>1.1.2009 - 30.06.2009</b>	<b>1.1.2008 - 30.06.2008</b>
Odplata za služby depozitára	(590)	(124)
<b>Náklady na odplatu za služby depozitára</b>	<b>(590)</b>	<b>(124)</b>

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

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

<b>Názov položky</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>AKTÍVA</b>		
<b>Pohľadávky z pevných termínovaných operácií</b>	<b>340 988</b>	<b>1 343 969</b>
Swapy	102 004	1 158 633
Forwardy	238 984	185 336
<b>PASÍVA</b>		
<b>Záväzky z pevných termínovaných operácií</b>	<b>352 172</b>	<b>1 357 141</b>
Swapy	99 711	1 158 390
Forwardy	252 461	198 750

Položky pohľadávky a záväzky z termínovaných operácií predstavujú reálnu hodnotu podkladových aktív derivátov v majetku v podielovom 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:

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Pohľadávka</b>	<b>Záväzok</b>	<b>Popis</b>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	2 984	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	921	Odplaty
Tatra banka, a.s.	3 229	-	Bankové účty
<b>Celkom</b>	<b>3 229</b>	<b>3 905</b>	

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

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 31. decembru 2009:

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Pohľadávka</b>	<b>Záväzok</b>	<b>Popis</b>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	3 772	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	3 247	-	Bankové účty
<b>Celkom</b>	<b>3 247</b>	<b>3 772</b>	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Záväzky voči spoločnosti súvahy.

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

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Tatra banka, a.s.	2	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(19 188)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(20)	Bankové poplatky
<b>Celkom</b>	<b>2</b>	<b>(19 208)</b>	

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(5 982)	Odplata za správu
<b>Celkom</b>	-	<b>(5 982)</b>	

**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 doplnkového dôchodkového fondu. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. 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.

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.



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR 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 EUR. Vzhľadom na to, že cieľom investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu je zhodnotenie v EUR, 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
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	-	-	67 790	2 972 246	-	3 040 036
Podielové listy	-	-	-	-	-	303 743	303 743
Krátkodobé pohľadávky	385 029	-	-	-	-	-	385 029
Deriváty	1 491	-	3 147	-	-	-	4 638
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	27 374	-	-	-	-	-	27 374
<b>Aktíva celkom</b>	<b>413 894</b>	-	<b>3 147</b>	<b>67 790</b>	<b>2 972 246</b>	<b>303 743</b>	<b>3 760 820</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky voči spoločnosti	3 905	-	-	-	-	-	3 905
Deriváty	15 822	-	-	-	-	-	15 822
Ostatné záväzky	116	-	-	-	-	-	116
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	3 740 977	3 740 977
<b>Pasíva celkom</b>	<b>19 843</b>	-	-	-	-	<b>3 740 977</b>	<b>3 760 820</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009</b>	<b>394 051</b>	-	<b>3 147</b>	<b>67 790</b>	<b>2 972 246</b>	<b>(3 437 234)</b>	-
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	223 141	-	117 847	-	-	-	340 988
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	237 472	-	114 700	-	-	-	352 172
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009</b>	<b>(14 331)</b>	-	<b>3 147</b>	-	-	-	<b>(11 184)</b>

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

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

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
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	-	-	32 323	2 016 967	-	2 049 290
Krátkodobé pohľadávky	332 116	-	-	-	-	-	332 116
Deriváty	928	-	879	-	-	-	1 807
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	59 406	-	-	-	-	-	59 406
<b>Aktíva celkom</b>	<b>392 450</b>	-	<b>879</b>	<b>32 323</b>	<b>2 016 967</b>	-	<b>2 442 619</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky voči spoločnosti	3 772	-	-	-	-	-	3 772
Deriváty	-	-	14 980	-	-	-	14 980
Ostatné záväzky	207	-	-	-	-	-	207
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	2 423 660	2 423 660
<b>Pasíva celkom</b>	<b>3 979</b>	-	<b>14 980</b>	-	-	<b>2 423 660</b>	<b>2 442 619</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31 decembru 2008</b>	<b>388 471</b>	-	<b>(14 101)</b>	<b>32 323</b>	<b>2 016 967</b>	<b>(2 423 660)</b>	-
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	1 123 549	-	220 420	-	-	-	1 343 969
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	1 122 621	-	234 520	-	-	-	1 357 141
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31 decembru 2008</b>	<b>928</b>	-	<b>(14 100)</b>	-	-	-	<b>(13 172)</b>

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**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 zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2009 a k 31 decembru 2008 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti.

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

	EUR	USD	Celkom
<b>Aktíva</b>			
Dlhopisy	3 040 036	-	3 040 036
Podielové listy	193 148	110 595	303 743
Krátkodobé pohľadávky	385 029	-	385 029
Deriváty	4 638	-	4 638
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	26 919	455	27 374
<b>Aktíva celkom</b>	<b>3 649 771</b>	<b>111 050</b>	<b>3 760 820</b>
<b>Pasíva</b>			
Závazky voči spoločnosti	3 905	-	3 905
Deriváty	15 822	-	15 822
Ostatné záväzky	116	-	116
Účty účastníkov	3 740 977	-	3 740 977
<b>Pasíva celkom</b>	<b>3 760 820</b>	<b>-</b>	<b>3 760 820</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009</b>	<b>(111 049)</b>	<b>111 050</b>	<b>0</b>
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	229 958	111 030	340 988
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	126 442	225 730	352 172
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009</b>	<b>103 516</b>	<b>(114 700)</b>	<b>(11 184)</b>

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

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

	SKK	EUR	USD	Celkom
<b>Aktíva</b>				
Dlhopisy	1 124 093	925 197	-	2 049 290
Krátkodobé pohľadávky	332 116	-	-	332 116
Deriváty	1 807	-	-	1 807
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	57 564	362	1 480	59 406
<b>Aktíva celkom</b>	<b>1 515 580</b>	<b>925 559</b>	<b>1 480</b>	<b>2 442 619</b>
<b>Pasíva</b>				
Závazky voči spoločnosti	3 772	-	-	3 772
Deriváty	14 980	-	-	14 980
Ostatné záväzky	207	-	-	207
Účty účastníkov	2 423 660	-	-	2 423 660
<b>Pasíva celkom</b>	<b>2 442 619</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 442 619</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008</b>	<b>(927 039)</b>	<b>925 559</b>	<b>1 480</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	1 123 549	110 307	110 113	1 343 969
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	-	1 247 028	110 113	1 357 141
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008</b>	<b>1 123 549</b>	<b>(1 136 721)</b>	<b>-</b>	<b>(13 172)</b>

\* 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., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**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  
podpredseda predstavenstva  
Doplnková dôchodková  
spoločnosť  
Tatra banky, a.s.



---

Ing. Martin Ďuriančík  
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.



---

Ing. Andrea Erdélyiová  
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