



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

Dôchodkový výplatný d.d.f.

**Správa nezávislého audítora a účtovná  
závierka za obdobie od 1. januára 2009  
do 31. decembra 2009**

**OBSAH**

Správa nezávislého audítora.....	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu.....	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu .....	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.....	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu .....	6
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde .....	6
<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>	6
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu.....	7
Ostatné všeobecné informácie.....	7
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.....</i>	7
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy .....	8
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu .....</i>	8
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky .....</i>	8
<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>	8
<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 eur .....</i>	8
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	9
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok.....</i>	10
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv .....</i>	10
<i>Doplnujúce informácie .....</i>	10
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	11
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	12
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát .....	12
<i>Cenné papiere (S r. 2) .....</i>	12
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r. 9) .....</i>	13
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14).....</i>	13
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r. 19).....</i>	13
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20) .....</i>	14
<i>Ostatné záväzky (S r. 23) .....</i>	14
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2).....</i>	14
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8).....</i>	14
<i>Transakčné náklady (V r. 14).....</i>	14
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15).....</i>	15
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22).....</i>	15
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r.23).....</i>	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>	17

## Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

1. Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. („fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2009, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce poznámky.

#### **Zodpovednosť predstavenstva spoločnosti za účtovnú závierku**

2. Predstavenstvo Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. („spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve. Súčasťou tejto zodpovednosti je navrhnúť, implementovať a udržiavať vnútorné kontroly týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávneosti z dôvodu podvodu alebo chyby; zvoliť a uplatňovať vhodné účtovné postupy, a urobiť účtovné odhady primerané daným okolnostiam.

#### **Zodpovednosť audítora**

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

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

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

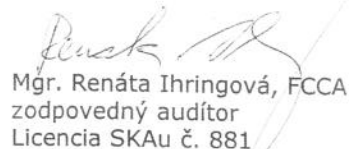
#### **Názor**

4. Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. k 31. decembru 2009 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Bratislava 19. marca 2010



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



Mgr. Renáta Ihringová, FCCA  
zodpovedný audítora  
Licencia SKAu č. 881

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

**1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu**

**Súvaha doplnkového dôchodkového fondu**

<b>Označenie</b>	<b>Položka</b>	<b>Č. r.</b>	<b>31. 12. 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>6 259 792</b>	<b>5 329 711</b>
<b>1.</b>	Dlhopisy	2	2 851 132	-
a)	<i>bez kupónov</i>	3	1 467 271	-
b)	<i>s kupónmi</i>	4	1 383 861	-
<b>2.</b>	Akcie	5	-	-
<b>3.</b>	Podielové listy	6	-	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	-	-
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
<b>4.</b>	Krátkodobé pohľadávky	9	3 408 660	5 329 711
<b>5.</b>	Obrátené repoobchody	10	-	-
<b>6.</b>	Deriváty	11	-	-
<b>7.</b>	Drahé kovy	12	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 8 a 9)	<b>13</b>	<b>659 891</b>	<b>1 254 032</b>
<b>8.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	659 891	1 254 032
<b>9.</b>	Ostatný majetok	15	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>16</b>	<b>6 919 683</b>	<b>6 583 743</b>
<b>Označenie</b>	<b>POLOŽKA</b>	<b>Č. r.</b>	<b>31. 12. 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>16 712</b>	<b>17 749</b>
<b>1.</b>	Závazky voči bankám	18	-	-
<b>2.</b>	Závazky z ukončenia účasti	19	8 387	6 963
<b>3.</b>	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	5 900	10 567
<b>4.</b>	Deriváty	21	-	-
<b>5.</b>	Repoobchody	22	-	-
<b>6.</b>	Ostatné záväzky	23	2 425	219
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>24</b>	<b>6 902 971</b>	<b>6 565 994</b>
<b>7.</b>	Účty poberateľov, z toho	25	6 902 971	6 565 994
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	(98)	79 450
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>28</b>	<b>6 919 683</b>	<b>6 583 743</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 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 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
a	b	c	1	2
<b>1.</b>	Výnosy z úrokov	<b>1</b>	105 082	204 980
1.1.	úroky	2	105 082	204 980
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
<b>2.</b>	Výnosy z podielových listov	<b>4</b>	-	-
<b>3.</b>	Výnosy z dividend	<b>5</b>	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
<b>4.Ja.</b>	Zisk/strata z predaja cenných papierov	<b>8</b>	10 539	-
<b>5.Jb.</b>	Zisk/strata z predaja devíz	<b>9</b>	-	-
<b>6.Jc.</b>	Zisk/strata z derivátov	<b>10</b>	-	-
<b>7.Jd.</b>	Zisk/strata z predaja drahých kovov	<b>11</b>	-	-
<b>8.Je.</b>	Zisk/strata z predaja iného majetku	<b>12</b>	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>13</b>	<b>115 621</b>	<b>204 980</b>
f.	Transakčné náklady	14	(666)	-
g.	Bankové a iné poplatky	15	(18 807)	(18 521)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>16</b>	<b>96 148</b>	<b>186 459</b>
h.	Náklady na financovanie fondu	17	-	-
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>21</b>	<b>96 148</b>	<b>186 459</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(93 488)	(104 840)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(2 758)	(2 169)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>	<b>24</b>	<b>(98)</b>	<b>79 450</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., Dôchodkový výplatný 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 vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne podľa zákona o DDS dňa 10. apríla 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 16. júla 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-1585/2007/-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 20. júna 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 29. júna 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. júla 2007,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3593/2007/-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-IV/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-3044-5/2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 15. 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 poberateľov dávok. 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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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 poberateľov dávok.

#### Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania prostriedkov na výplatu dávok poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia podľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok poberateľov dávok prevedený z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a výnos z jeho investovania. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme alebo podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menového rizika 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 31. decembru 2009:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 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***

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2009, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 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 účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto 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 účtovnej závierky***

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

Pri zostavovaní 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 účtovníctvo doplnkových dôchodkových fondov 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 eur***

#### **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.

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.



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 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 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. 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 Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov (do 1. júla 2009 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 trhovacia cena, ak trhovú 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 účtov 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 31. decembru 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. 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).

## 5. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo 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 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. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

## **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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

---

**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 31. decembru 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 31. decembru 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 účtovaní na osobných účtoch poberateľov

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

• 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 odstúpné 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.

K 31. decembru 2009 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

<b>Činnosť</b>	<b>Cash flow</b>	<b>Cash flow</b>
	<b>k 31. 12. 2009</b>	<b>k 31. 12. 2008</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk/(strata) bežného obdobia	(98)	79 450
Úpravy o nepeňažné operácie:	-	-
Precenenie derivátových nástrojov	-	-
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(10 540)	-
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(105 082)	(204 979)
Prijaté dividendy	-	-
Kurzové rozdiely z cenných papierov	-	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	-	-
	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(115 720)	(125 528)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:	-	-
Krátkodobé pohľadávky	1 921 051	(1 676 696)
Ostatný majetok	-	-
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:	-	-
Závazky z ukončenia účasti	1 424	4 913
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	(4 667)	3 223
Ostatné záväzky	2 206	(5 175)
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:	-	-
Nákup dlhopisov	(4 257 763)	-
Predaj a maturita dlhopisov	1 467 226	-
Nákup podielových listov	-	-
Predaj podielových listov	-	-
Nákup akcií	-	-
Predaj akcií	-	-
Prijaté dividendy	-	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(986 243)	(1 799 264)
Platené úroky	-	-
Prijaté úroky	55 027	204 979
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>(931 216)</b>	<b>(1 594 285)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>	-	-
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	-	-
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
Prírastky na osobných účtoch poberateľov	6 710 734	8 401 210
Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(6 373 659)	(6 222 305)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>337 075</b>	<b>2 178 905</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	-	-
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>(594 141)</b>	<b>584 620</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	<b>1 254 032</b>	<b>669 412</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>659 891</b>	<b>1 254 032</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 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 31. decembru 2009 a k 31. decembru 2008:

<b>Označenie</b>	<b>Položka</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>6 565 994</b>	<b>4 307 639</b>
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	-*	-*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	-*	-*
<b>1.</b>	Prírastky na osobných účtoch poberateľov	6 710 734	8 401 210
<b>2.</b>	Zisk alebo strata fondu	(98)	79 450
<b>3.</b>	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
<b>6.</b>	Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(6 373 659)	(6 222 305)
<b>II.</b>	<b>Nárast / pokles čistého majetku</b>	<b>336 977</b>	<b>2 258 355</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>6 902 971</b>	<b>6 565 994</b>
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	195 934 489	-*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035231	-*

\* pozn. v súlade so zákonom o DDS spoločnosť zaviedla evidenciu doplnkových dôchodkových jednotiek dňa 11. mája 2009

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Stav na začiatku obdobia	6 361 219	4 182 314
Prírastky na osobných účtoch	6 710 734	8 401 210
Úbytky na osobných účtoch	(6 373 659)	(6 222 305)
<b>Stav k 31. 12. 2009 a k 31. 12. 2008</b>	<b>6 698 294</b>	<b>6 361 219</b>

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje majetok poberateľov dávok prevedený z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje najmä dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a podiel poberateľov dávky na výnosoch z investovania majetku doplnkového dôchodkového fondu.

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. 2)**

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

	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>	<b>31. 12. 2008</b>	<b>31. 12. 2008</b>
	<b>Trhová cena</b>	<b>AÚV</b>	<b>Spolu</b>	<b>Trhová cena</b>	<b>AÚV</b>	<b>Spolu</b>
Dlhopisy	1 467 271	-	1 467 271	-	-	-
<b>Dlhopisy bez kupónov</b>	<b>1 467 271</b>	<b>-</b>	<b>1 467 271</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dlhopisy	649 758	13 890	663 648	-	-	-
Hypotekárne záložné listy	695 301	24 911	720 212	-	-	-
<b>Dlhopisy s kupónmi</b>	<b>1 345 059</b>	<b>38 801</b>	<b>1 383 861</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dlhopisy</b>	<b>2 812 330</b>	<b>38 801</b>	<b>2 851 132</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

<b>Dohodnutá doba splatnosti</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	1 467 271	-
Nad 5 rokov	1 383 861	-
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>2 851 132</b>	<b>-</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 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 31. decembru 2009 a k 31. decembru 2008 je nasledovná:

	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Termínované vklady	3 408 660	5 329 711
<b>Celkom</b>	<b>3 408 660</b>	<b>5 329 711</b>

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 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 31. decembru 2009 je nasledovná:

<b>Banka</b>	<b>Mena</b>	<b>Istina v Eur</b>	<b>Úroková sadzba</b>	<b>Splatnosť</b>
Tatra banka, a. s.	Eur	1 100 000	1,75	10. 8. 2010
Tatra banka, a. s.	Eur	100 000	1,60	15. 12. 2010
UniCredit Bank Slovakia, a.s.	Eur	1 100 000	1,60	17. 12. 2010
Všeobecná úverová banka, a.s.	Eur	1 100 000	0,65	18. 3. 2010

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2008 je nasledovná:

<b>Banka</b>	<b>Mena</b>	<b>Istina v Eur</b>	<b>Úroková sadzba</b>	<b>Splatnosť</b>
Tatra banka, a. s.	Eur	2 340 999	2,42	7. 1. 2009
Československá obchodná banka, a.s.	Eur	2 987 453	2,40	7. 1. 2009

**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 31. decembru 2009 a k 31. decembru 2008:

	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Bežné účty	659 891	1 254 032
<b>Celkom</b>	<b>659 891</b>	<b>1 254 032</b>

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 31. decembru 2009 a k 31. decembru 2008 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Závazky z požiadania dávok	8 387	6 963
<b>Celkom</b>	<b>8 387</b>	<b>6 963</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

**Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)**

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

	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	5 900	10 567
<b>Celkom</b>	<b>5 900</b>	<b>10 567</b>

**Ostatné záväzky (S r. 23)**

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

	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	230	219
Daň vyberaná zrážkou – daň z dávok	1 979	-
Iné záväzky	216	-
<b>Celkom</b>	<b>2 425</b>	<b>219</b>

K 31. decembru 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 rok 2009 a rok 2008:

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	12 565	-
Úroky z termínovaných vkladov	86 908	172 603
Úroky z bežných účtov	5 609	32 375
<b>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy</b>	<b>105 082</b>	<b>204 980</b>

Položka úroky z cenných papierov predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, viď 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 eur).

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za rok 2009 a rok 2008:

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Dlhopisy s kupónmi	(4 324)	-
Dlhopisy bez kupónov	14 863	-
<b>Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu</b>	<b>10 539</b>	<b>-</b>

**Transakčné náklady (V r. 14)**

Štruktúra položky za rok 2009 a rok 2008:

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(666)	-
<b>Transakčné náklady spolu</b>	<b>(666)</b>	<b>-</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

**Bankové a iné poplatky (V r. 15)**

Štruktúra položky za rok 2009 a rok 2008:

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Bankové poplatky	(18 807)	(18 521)
<b>Bankové a iné poplatky spolu</b>	<b>(18 807)</b>	<b>(18 521)</b>

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za rok 2009 a rok 2008:

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Odplata za správu fondu	(93 488)	(104 840)
<b>Náklady na odplatu za správu fondu</b>	<b>(93 488)</b>	<b>(104 840)</b>

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za rok 2009 a rok 2008:

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Odplata za služby depozitára	(2 758)	(2 169)
<b>Náklady na odplatu za služby depozitára</b>	<b>(2 758)</b>	<b>(2 169)</b>

**2.G. Ostatné poznámky**

**Informácie o transakciách so spriaznenými stranami**

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.	-	5 900	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	1 207 718	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	617	-	Bežné účty
<b>Celkom</b>	<b>1 208 335</b>	<b>5 900</b>	

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

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

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Pohľadávka</b>	<b>Záväzok</b>	<b>Popis</b>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	10 567	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	2 342 258	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	3 296	-	Bežné účty
<b>Celkom</b>	<b>2 345 554</b>	<b>10 567</b>	

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

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2009:

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Tatra banka, a.s.	62 825	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	-	(45)	Bankové poplatky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(93 488)	Odplata za správu
<b>Celkom</b>	<b>62 825</b>	<b>(93 533)</b>	

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2008:

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Tatra banka, a.s.	18 685	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(104 840)	Odplata za správu
<b>Celkom</b>	<b>18 685</b>	<b>(104 840)</b>	

**Informácie o riadení rizík**

V období od 1. januára 2009 do 31. decembra 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému a kreditnému 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 doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

*Úrokové riziko* je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného investičného nástroja v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných 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 investičných 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 investičných 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 investičných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je najviac 2 roky.

*Kreditné riziko* je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného investičného nástroja, v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity jeho emitenta vrátane subjektu, ktorý poskytol garanciu (ďalej len „emitujúci subjekt“) a riziko nesplnenia záväzku 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 investičného nástroja obvykle klesá. Hodnota investičného 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 investičného nástroja obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov investičných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, bude hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto investičných nástrojov. Hodnota majetku doplnkového dôchodkového fondu klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov investičných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov investičných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, bude hodnota majetku doplnkového dôchodkového fondu obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto investičných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika investičného 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 investičných nástrojov do majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2009:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	-	-	2 851 132	-	-	2 851 132
Krátkodobé pohľadávky	-	1 100 258	2 308 402	-	-	-	3 408 660
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	659 891	-	-	-	-	-	659 891
<b>Aktíva celkom</b>	<b>659 891</b>	<b>1 100 258</b>	<b>2 308 402</b>	<b>2 851 132</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 919 683</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	8 387	-	-	-	-	-	8 387
Závazky voči spoločnosti	5 900	-	-	-	-	-	5 900
Ostatné záväzky	2 425	-	-	-	-	-	2 425
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	6 902 971	6 902 971
<b>Pasíva celkom</b>	<b>16 712</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 902 971</b>	<b>6 919 683</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009</b>	<b>643 179</b>	<b>1 100 258</b>	<b>2 308 402</b>	<b>2 851 132</b>	<b>-</b>	<b>(6 902 971)</b>	<b>-</b>

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>							
Krátkodobé pohľadávky	5 329 711	-	-	-	-	-	5 329 711
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 254 032	-	-	-	-	-	1 254 032
<b>Aktíva celkom</b>	<b>6 583 743</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 583 743</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	6 963	-	-	-	-	-	6 963
Závazky voči spoločnosti	10 567	-	-	-	-	-	10 567
Ostatné záväzky	219	-	-	-	-	-	219
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	6 565 994	6 565 994
<b>Pasíva celkom</b>	<b>17 749</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 565 994</b>	<b>6 583 743</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008</b>	<b>6 565 994</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 565 994)</b>	<b>-</b>

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery neuvádzame, nakoľko je totožný s prehľadom podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien neuvádzame vzhľadom k skutočnosti, že všetky položky súvahy sú denominované v Eur (k 31. decembru 2008 v SKK).

#### 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.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 19. marca 2010 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

---

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.



---

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

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

*r. = číslo riadku*

*S = súvaha*

*V = výkaz ziskov a strát*