



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

Rastový príspevkový 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>Doplňujúce 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 a r.6)</i>	12
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r.9).....</i>	13
<i>Deriváty (S r.11,21).....</i>	13
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r.14).....</i>	14
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r.19).....</i>	14
<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>Výnosy z podielových listov (V r.4)</i>	15
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r.8).....</i>	15
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)</i>	15
<i>Zisk/strata z derivátov (V r.10)</i>	15
<i>Transakčné náklady (V r.14).....</i>	15
<i>Bankové a iné poplatky (V r.15).....</i>	16
<i>Náklady na dane a poplatky (V r.20).....</i>	16
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r.22).....</i>	16
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r.23).....</i>	16
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	16
2.G. Ostatné poznámky	17
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	17
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	17
<i>Informácie o následných udalostiach.....</i>	22

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový 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., Rastový príspevkový 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 nesprávnosti 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 spíňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

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 nesprávnosti 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.

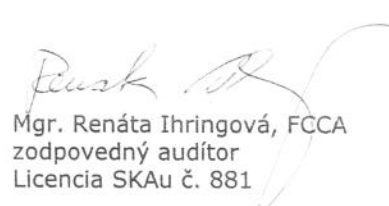
Názor

4. Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový 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., Rastový príspevkový 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

Označenie	Položka	Č. r.	31. 12. 2009	31. 12. 2008
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	28 308 269	17 871 127
1.	Dlhopisy	2	10 368 356	8 956 244
a)	<i>bez kupónov</i>	3	7 428 810	4 229 294
b)	<i>s kupónmi</i>	4	2 939 546	4 726 950
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	17 753 294	8 452 013
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	17 753 294	8 452 013
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	-	332 116
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	186 619	130 754
7.	Drahe kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	2 363 638	501 568
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	2 357 852	501 568
9.	Ostatný majetok	15	5 786	-
	Aktíva spolu	16	30 671 907	18 372 695
Označenie	Položka	Č. r.	31. 12. 2009	31. 12. 2008
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	116 896	160 053
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	4 019	2 430
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	68 412	28 967
4.	Deriváty	21	41 569	126 984
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	2 896	1 672
II.	Vlastné imanie	24	30 555 011	18 212 642
7.	Účty účastníkov, z toho	25	30 555 011	18 212 642
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	3 284 034	(3 399 932)
	Pasíva spolu	28	30 671 907	18 372 695

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový 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

Označenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	310 866	344 027
1.1.	úroky	2	310 866	344 027
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	249 856	113 360
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4.Ja.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	3 355 921	(3 279 265
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	(222 357	(520 803
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	104 648	245 631
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata z predaja iného majetku	12	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	3 798 934	(3 097 050
f.	Transakčné náklady	14	(18 008	(11 634
g.	Bankové a iné poplatky	15	(784	(1 559
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	3 780 142	(3 110 243
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(28 296	(6 656
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(28 296	(6 656
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	3 751 846	(3 116 899
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(458 632	(277 296
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(9 180	(5 737
A.	Zisk alebo strata	24	3 284 034	(3 399 932

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

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

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

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. septembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 15. novembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-020/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9. novembra 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 17. novembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3591/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. decembra 2007,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 2. decembra 2008 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-12809-III/2008-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 8. augusta 2008, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. septembra 2008, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 15. decembra 2008,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20. apríla 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-3/2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 16. apríla 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. apríla 2009, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 26. apríla 2009.

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

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

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

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

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., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 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, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť akcie, podielové listy akciových otvorených podielových fondov, akcií zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Hodnota akciových investícií bude najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2009:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2009:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

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.

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

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na 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., Rastový príspevkový 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 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 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. Deriváty

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

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

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.

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 1,95 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Odplata za správu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

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

• Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

V zmysle zákona o DDS prináleží spoločnosti odplata za prestup účastníka a odplata za odstúpné. 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 požiadania o vyplatenie odstúpného.

• 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 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., Rastový príspevkový 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

Činnosť	Cash flow k 31. 12. 2009	Cash flow k 31. 12. 2008
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	3 284 034	(3 399 932)
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	(141 280)	34 827
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(116 951)	(57 222)
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	(3 077 432)	3 822 620
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(310 866)	(344 027)
Prijaté dividendy	(242 584)	(104 123)
Kurzové rozdiely z cenných papierov	-	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3)	161
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi (Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:	(605 082)	(47 696)
Krátkodobé pohľadávky	332 116	1 660 437
Ostatný majetok	(5 786)	-
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z ukončenia účasti	1 589	(1 340)
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	39 445	10 727
Ostatné záväzky	1 224	620
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(4 680 201)	(5 928 321)
Predaj a maturita dlhopisov	3 485 369	199 164
Nákup podielových listov	(13 951 336)	(8 443 272)
Predaj podielových listov	7 727 486	409 672
Nákup akcií	-	-
Predaj akcií	-	-
Prijaté dividendy	242 584	104 123
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(7 412 592)	(12 035 885)
Platené úroky	-	-
Prijaté úroky	210 537	97 515
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(7 202 054)	(11 938 370)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	11 121 801	12 448 271
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(2 063 467)	(532 336)
Peňažné toky z finančných činností, netto	9 058 334	11 915 936
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	4	(161)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	1 856 284	(22 595)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	501 568	524 163
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	2 357 852	501 568

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový 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:

Označenie	Položka	31. 12. 2009	31. 12. 2008
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	18 212 642	9 696 639
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	-*	-*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	-*	-*
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	11 121 801	12 448 271
2.	Zisk alebo strata fondu	3 284 035	(3 399 932)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(2 063 467)	(532 336)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	12 342 369	8 516 003
A.	Čistý majetok na konci obdobia	30 555 011	18 212 642
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	985 571 236	-*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,031002	-*

* 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:

	2009	2008
Stav na začiatku obdobia	21 593 396	9 677 460
Prírastky na osobných účtoch	11 121 801	12 448 271
Úbytky na osobných účtoch	(2 063 467)	(532 336)
Stav k 31. 12. 2009 a k 31. 12. 2008	30 651 730	21 593 396

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

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

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

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

Cenné papiere (S r.2 a r.6)

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

	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2008	31. 12. 2008	31. 12. 2008
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	7 428 810	-	7 428 810	4 229 294	-	4 229 294
Dlhopisy bez kupónov	7 428 810	-	7 428 810	4 229 294	-	4 229 294
Dlhopisy	2 099 017	67 874	2 166 891	4 060 986	165 504	4 226 490
Hypotekárne záložné listy	745 930	26 725	772 655	499 443	1 017	500 460
Dlhopisy s kupónmi	2 844 947	94 598	2 939 546	4 560 429	166 521	4 726 950
Dlhopisy	10 273 757	94 598	10 368 356	8 789 723	166 521	8 956 244

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

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

Dohodnutá doba splatnosti	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	6 800 758	8 239 644
Nad 5 rokov	3 567 598	716 600
Dlhopisy spolu	10 368 356	8 956 244

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

	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2008	31. 12. 2008	31. 12. 2008
	Obstaráva cia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu	Obstaráva cia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu
Podielové listy	17 184 266	569 028	17 753 294	11 710 618	(3 258 605)	8 452 013

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:

	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Termínované vklady	-	332 116
Celkom	-	332 116

Štruktúra krátkodobých pohľadávok 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 2008 je nasledovná:

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

Deriváty (S r.11,21)

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

	Kladná reálna hodnota k 31. 12. 2009	Záporná reálna hodnota k 31. 12. 2009
Forwardy z toho:	-	11 578
s dodávkou	-	11 578
Swapy, z toho:	186 619	29 992
s dodávkou	186 619	29 992
Celkom	186 619	41 569

	Kladná reálna hodnota k 31. 12. 2008	Záporná reálna hodnota k 31. 12. 2008
Forwardy z toho:	2 902	11 339
s dodávkou	2 902	11 339
Swapy, z toho:	127 852	115 645
s dodávkou	127 852	115 645
Celkom	130 754	126 984

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

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

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

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

	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Bežné účty	2 357 852	501 568
Celkom	2 357 852	501 568

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

Záväzky 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:

	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Záväzky z požiadania dávok	4 019	2 430
Celkom	4 019	2 430

Záväzky 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:

	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Záväzky voči spoločnosti – odplata za správu	49 265	28 967
Záväzky voči spoločnosti – odplata za odstupné	19 147	-
Celkom	68 412	28 967

Ostatné záväzky (S r.23)

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

	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	986	599
Daň vyberaná zrážkou	4	-
Iné záväzky	1 906	1 073
Celkom	2 896	1 672

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:

	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	281 501	267 181
Úroky z termínovaných vkladov	25 723	55 608
Úroky z bežných účtov	3 642	21 238
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	310 866	344 027

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 eur).

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

Výnosy z podielových listov (V r.4)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za rok 2009 a rok 2008:

	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
Výnosy z podielových listov – EUR	148 619	72 516
Výnosy z podielových listov – USD	93 965	31 607
Ostatné výnosy z podielových listov - EUR	7 272	9 237
Výnosy z podielových listov	249 856	113 360

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

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

	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
Dlhopisy s kupónmi	41 421	32 869
Dlhopisy bez kupónov	75 531	24 353
Podielové listy	3 238 969	(3 336 487)
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	3 355 921	(3 279 265)

Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)

Štruktúra položky podľa meny za rok 2009 a rok 2008:

	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
Devízové zisky/straty – EUR	-	(307 655)
Devízové zisky/straty – USD	(222 357)	(213 148)
Zisk/strata z predaja devíz spolu	(222 357)	(520 803)

Zisk/strata z derivátov (V r.10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za rok 2009 a rok 2008:

	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
Čistý zisk/strata – forwardy	948	(35 609)
Čistý zisk/strata – swapy	103 700	281 240
Zisk/strata z derivátov spolu	104 648	245 631

Transakčné náklady (V r.14)

Štruktúra položky za rok 2009 a rok 2008:

	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(18 008)	(11 634)
Transakčné náklady spolu	(18 008)	(11 634)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový 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:

	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
Bankové poplatky	(784)	(1 559)
Bankové a iné poplatky spolu	(784)	(1 559)

Náklady na dane a poplatky (V r.20)

Štruktúra daní a poplatkov za rok 2009 a rok 2008:

	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
Dane z výnosov z podielových listov	(28 296)	(6 656)
Náklady na dane a poplatky	(28 296)	(6 656)

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

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

	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
Odplata za správu fondu	(458 632)	(277 296)
Náklady na odplatu za správu fondu	(458 632)	(277 296)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za rok 2009 a rok 2008:

	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
Odplata za služby depozitára	(9 180)	(5 737)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(9 180)	(5 737)

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

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

Názov položky	31. 12. 2009	31. 12. 2008
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	6 047 889	6 529 869
Forwardy	658 881	779 915
Swapy	5 389 008	5 749 954
PASÍVA		
Závazky z pevných termínovaných operácií	5 902 839	6 526 099
Forwardy	670 458	788 353
Swapy	5 232 381	5 737 746

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

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

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

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

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	49 265	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	19 147	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	3 264	-	Bežné účty
Celkom	3 264	68 412	

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

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

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	28 967	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	3 301	-	Bežné účty
Celkom	3 301	28 967	

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

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	3	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(458 632)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(40)	Bankové poplatky
Celkom	3	(458 672)	

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	1	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(277 296)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(20)	Bankové poplatky
Celkom	1	(277 316)	

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 vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

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.

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový 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
Aktíva							
Dlhopisy	-	663 587	199 604	9 505 165	-	-	10 368 356
Podielové listy	-	-	-	-	-	17 753 294	17 753 294
Deriváty	127 165	-	59 454	-	-	-	186 619
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	2 357 852	-	-	-	-	-	2 357 852
Ostatný majetok	5 786	-	-	-	-	-	5 786
Aktíva celkom	2 490 803	663 587	259 058	9 505 165	-	17 753 294	30 671 907
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	4 019	-	-	-	-	-	4 019
Závazky voči spoločnosti	68 412	-	-	-	-	-	68 412
Deriváty	8 229	-	33 340	-	-	-	41 569
Ostatné záväzky	2 896	-	-	-	-	-	2 896
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	30 555 011	30 555 011
Pasíva celkom	83 556	-	33 340	-	-	30 555 011	30 671 907
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	2 407 247	663 587	225 718	9 505 165	-	(12 801 717)	-
Podsúvahové aktíva*	2 103 698	-	3 944 191	-	-	-	6 047 889
Podsúvahové pasíva*	1 984 762	-	3 918 078	-	-	-	5 902 839
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	118 936	-	26 113	-	-	-	145 050

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

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

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový 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 zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2009:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	663 587	199 604	9 505 165	-	-	10 368 356
Podielové listy	-	-	-	-	-	17 753 294	17 753 294
Deriváty	127 165	-	59 454	-	-	-	186 619
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	2 357 852	-	-	-	-	-	2 357 852
Ostatný majetok	5 786	-	-	-	-	-	5 786
Aktíva celkom	2 490 803	663 587	259 058	9 505 165	-	17 753 294	30 671 907
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	4 019	-	-	-	-	-	4 019
Závazky voči spoločnosti	68 412	-	-	-	-	-	68 412
Deriváty	8 229	-	33 340	-	-	-	41 569
Ostatné záväzky	2 896	-	-	-	-	-	2 896
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	30 555 011	30 555 011
Pasíva celkom	83 556	-	33 340	-	-	30 555 011	30 671 907
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	2 407 247	663 587	225 718	9 505 165	-	(12 801 717)	-
Podsúvahové aktíva*	2 103 698	-	3 944 191	-	-	-	6 047 889
Podsúvahové pasíva*	1 984 762	-	3 918 078	-	-	-	5 902 839
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	118 936	-	26 113	-	-	-	145 050

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

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový 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 v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2009:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	10 368 356	-	-	10 368 356
Podielové listy	9 537 565	8 215 729	-	17 753 294
Deriváty	186 619	-	-	186 619
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	2 263 332	94 520	-	2 357 852
Ostatný majetok	5 786	-	-	5 786
Aktíva celkom	22 361 658	8 310 249	-	30 671 907
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	4 019	-	-	4 019
Závazky voči spoločnosti	68 412	-	-	68 412
Deriváty	41 569	-	-	41 569
Ostatné záväzky	2 896	-	-	2 896
Účty účastníkov	30 555 011	-	-	30 555 011
Pasíva celkom	30 671 907	-	-	30 671 907
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	(8 310 249)	8 310 249	-	-
Podsúvahové aktíva*	6 047 889	-	-	6 047 889
Podsúvahové pasíva*	-	5 174 447	728 392	5 902 839
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	6 047 889	(5 174 447)	(728 392)	145 050

* *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:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	8 956 244	-	-	8 956 244
Podielové listy	3 614 530	4 837 483	-	8 452 013
Krátkodobé pohľadávky	332 116	-	-	332 116
Deriváty	130 754	-	-	130 754
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	501 518	50	-	501 568
Aktíva celkom	13 535 162	4 837 533	-	18 372 695
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	2 430	-	-	2 430
Závazky voči spoločnosti	28 967	-	-	28 967
Deriváty	126 984	-	-	126 984
Ostatné záväzky	1 672	-	-	1 672
Účty účastníkov	18 212 642	-	-	18 212 642
Pasíva celkom	18 372 695	-	-	18 372 695
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	(4 837 533)	4 837 533	-	-
Podsúvahové aktíva*	6 452 528	-	77 341	6 529 869
Podsúvahové pasíva*	2 795 825	3 257 696	472 578	6 526 099
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	3 656 703	(3 257 696)	(395 237)	3 770

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

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

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.

V mene predstavenstva podpísali:



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



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

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



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



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

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

r. = číslo riadku

S = súvaha

V = výkaz ziskov a strát