



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

Vyvážený príspevkový d.d.f.

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

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

OBSAH

Správa nezávislého audítora.....	3
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.....	7
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu.....</i>	7
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky.....</i>	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>	9
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv.....</i>	10
<i>Dopĺňujúce 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>Deriváty (S r.11,21).....</i>	14
<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>	15
<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>	16
<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>	21

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

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	251 173 330	231 217 317
1.	Dlhopisy	2	138 723 714	160 021 472
a)	<i>bez kupónov</i>	3	35 674 987	34 031 713
b)	<i>s kupónmi</i>	4	103 048 727	125 989 759
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	7 365 055	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	7 365 055	-
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	105 084 561	71 192 889
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	2 956
7.	Drahe kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	8 753 907	3 458 720
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	8 753 907	3 458 720
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	259 927 237	234 676 037
Označenie	POLOŽKA	Č. r.	31.12.2009	31.12.2008
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	585 130	529 218
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	71 909	65 867
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	499 436	384 422
4.	Deriváty	21	-	67 624
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	13 785	11 305
II.	Vlastné imanie	24	259 342 107	234 146 819
7.	Účty účastníkov, z toho	25	259 342 107	234 146 819
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	4 462 046	(6 781 052)
	Pasíva spolu	28	259 927 237	234 676 037

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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	7 004 412	9 662 658
1.1.	úroky	2	7 004 412	9 662 658
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	-	58 675
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4.Ja.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	2 380 673	(11 900 220)
5.Jb.	Zisk/strata z predaja devíz	9	(2 458)	(1 434 587)
6.Jc.	Zisk/strata z derivátov	10	5 796	1 381 503
7.Jd.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8.Je.	Zisk/strata z predaja iného majetku	12	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	9 388 423	(2 231 971)
f.	Transakčné náklady	14	(29 703)	(52 866)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(3 826)	(6 388)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	9 354 894	(2 291 225)
h.	náklady na financovanie fondu	17	-	(8 656)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	-	(8 656)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	9 354 894	(2 299 881)
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(4 796 832)	(4 390 345)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(96 016)	(90 826)
A.	Zisk alebo strata	24	4 462 046	(6 781 052)

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., Vyvážený 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 bol vytvorený 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 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3590/2007-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-II/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-3044-2/2009 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 účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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 fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy akciových otvorených podielových fondov. Hodnota akciových investícií bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, zvyšnú časť majetku vo 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 Žilínek

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“).

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

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 svoje účtovníctvo na EUR. Údaje porovnateľných účtovných období sú prepočítané konverzným kurzom 30,1260 SKK/EUR.

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na 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 ľarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu, 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).

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

Reálnou hodnotou sa rozumie trhovú cenu, 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 odplatu 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. Podľa ustanovenia § 54 ods. 11 zákona o DDS obmedzenia týkajúce sa majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa nepoužijú na obdobie prvých dvanástich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy doplnkového dôchodkového fondu, pričom toto obdobie pre doplnkový dôchodkový fond uplynulo dňa 17. marca 2007.

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., Vyvážený 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	4 462 046	(6 781 052)
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	(64 668)	417 485
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(2 391 127)	10 229 263
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	(15 055)	2 854 968
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(7 126 590)	(9 762 174)
Prijaté dividendy		
Kurzové rozdiely z cenných papierov	-	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(8)	128
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(5 135 402)	(3 041 381)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Krátkodobé pohľadávky	(33 891 672)	(57 909 199)
Ostatný majetok	-	-
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z vrátenia podielov	6 042	16 618
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	115 014	25 036
Ostatné záväzky	2 480	(6 768)
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(112 938 850)	(19 592 250)
Predaj a maturita dlhopisov	136 409 909	32 011 970
Nákup podielových listov	(7 350 000)	(5 085 264)
Predaj podielových listov	-	15 132 148
Nákup akcií	-	-
Predaj akcií	-	-
Prijaté dividendy		
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(22 782 480)	(38 449 091)
Platené úroky	-	-
Prijaté úroky	7 344 417	9 069 363
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(15 438 063)	(29 379 728)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	46 312 327	50 302 871
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(25 579 086)	(23 016 973)
Peňažné toky z finančných činností, netto	20 733 242	27 285 899
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	8	(128)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	5 295 187	(2 093 957)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	3 458 720	5 552 677
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	8 753 907	3 458 720

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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	234 146 819	213 641 972
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	-*	-*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	-*	-*
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	46 312 327	50 302 872
2.	Zisk alebo strata fondu	4 462 046	(6 781 052)
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(25 579 086)	(23 016 973)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	25 195 288	20 504 847
A.	Čistý majetok na konci obdobia	259 342 107	234 146 819
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	7 609 395 335	-*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034082	-*

* 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	234 445 667	207 159 767
Prírastky na osobných účtoch	46 312 327	50 302 872
Úbytky na osobných účtoch	(25 579 086)	(23 016 973)
Stav k 31. 12. 2009 a k 31. 12. 2008	255 178 908	234 445 667

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 rozumie 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	31. 12. 2008
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Zníženie hodnoty	Spolu
Dlhopisy	35 674 987	-	35 674 987	34 031 713	-		34 031 713
Dlhopisy bez kupónov	35 674 987	-	35 674 987	34 031 713	-	-	34 031 713
Dlhopisy	72 294 871	1 831 680	74 126 552	124 729 758	3 541 457	(9 003 830)	119 267 385
Hypotekárne záložné listy	28 795 855	126 320	28 922 175	6 677 870	44 504		6 722 374
Dlhopisy s kupónmi	101 090 726	1 958 001	103 048 727	131 407 628	3 585 961	(9 003 830)	125 989 759
Dlhopisy	136 765 713	1 958 001	138 723 714	165 439 341	3 585 961	(9 003 830)	160 021 472

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

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V dôsledku finančných problémov a zhoršenej platobnej schopnosti emitentov 2 dlhopisov v portfóliu cenných papierov doplnkového dôchodkového fondu, spoločnosť k 31. decembru 2008 zaúčtovala náklady na zníženie hodnoty k položke aktív priloženej súvahy „Dlhopisy“ v súhrnnej výške 9 003 830 Eur. Vo výkaze ziskov a strát k 31. decembru 2008 to spoločnosť vykázala na riadku „Zisk/strata z predaja cenných papierov“.

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	115 627 938	66 416 781
Nad 5 rokov	23 095 776	93 604 691
Dlhopisy spolu	138 723 714	160 021 472

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	7 350 000	15 055	7 365 055	-	-	-

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v podielovom 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	105 084 561	71 077 059
Ostatné krátkodobé pohľadávky	-	188 466
Ostatné krátkodobé pohľadávky – zníženie hodnoty	-	(72 636)
Celkom	105 084 561	71 192 889

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:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
ČSOB, a.s.	Eur	30 000 000	0,58	18. 1. 2010
ČSOB, a.s.	Eur	5 000 000	1,50	18. 8. 2010
Tatra banka, a.s.	Eur	50 000 000	1,81	13. 8. 2010
UniCredit Bank, a.s.	Eur	20 000 000	1,60	17. 12. 2010

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2008 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
ČSOB, a.s.	Sk	9 958 176	2,4	7. 1. 2009
Tatra banka, a.s.	Sk	58 089 359	4,93	31. 7. 2009
ČSOB, a.s.	Eur	594 000	4,95	12. 1. 2009
ČSOB, a.s.	USD	1 198 230	1,15	16. 1. 2009

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

Deriváty (S r.11,21)

K 31. decembru 2009 doplnkový dôchodkový fond nevykazoval otvorené derivátové pozície.

Štruktúra tejto položky priloženej k 31. decembru 2008:

	Kladná reálna hodnota k 31. 12. 2008	Záporná reálna hodnota k 31. 12. 2008
Forwardy z toho:	-	17 924
s dodávkou	-	17 924
Swapy z toho:	2 956	49 700
s dodávkou	2 956	49 700
Celkom	2 956	67 624

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

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

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

	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Bežné účty	8 753 907	3 458 720
Celkom	8 753 907	3 458 720

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	71 909	65 867
Celkom	71 909	65 867

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	426 960	348 422
Záväzky voči spoločnosti – odplaty	72 476	-
Celkom	499 436	348 422

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	8 546	7 953
Daň vyberaná zrážkou - dávky	2 867	-
Iné záväzky	2 372	3 352
Celkom	13 785	11 305

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

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

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	4 525 021	7 168 313
Úroky z termínovaných vkladov	2 457 623	2 329 798
Úroky z bežných účtov	21 768	164 547
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	7 004 412	9 662 658

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).

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 - USD	-	57 984
Ostatné výnosy	-	691
Výnosy z podielových listov	-	58 675

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	1 609 837	92 038
Dlhopisy bez kupónov	755 781	(9 838 539)
Podielové listy	15 055	(2 153 719)
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	2 380 673	(11 900 220)

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	-	(715 056)
Devízové zisky/straty – USD	(2 458)	(719 531)
Zisk/strata z predaja devíz spolu	(2 458)	(1 434 587)

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	2 076	(137 217)
Čistý zisk/strata – swapy	3 720	1 518 720
Zisk/strata z derivátov spolu	5 796	1 381 503

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

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	(29 703)	(52 866)
Transakčné náklady spolu	(29 703)	(52 866)

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	(3 826)	(6 388)
Bankové a iné poplatky spolu	(3 826)	(6 388)

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	-	(8 656)
Náklady na dane a poplatky	-	(8 656)

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	(4 796 832)	(4 390 345)
Náklady na odplatu za správu fondu	(4 796 832)	(4 390 345)

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

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

	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009	1. 1. 2008 – 31. 12. 2008
Odplata za služby depozitára	(96 016)	(90 826)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(96 016)	(90 826)

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	-	2 809 737
Swapy	-	379 059
Forwardy	-	2 430 678
PASÍVA		
Závazky z pevných termínovaných operácií	-	2 874 405
Swapy	-	396 969
Forwardy	-	2 477 436

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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.	-	426 960	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	72 476	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	50 037 708	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	758	-	Bankové účty
Celkom	50 038 466	499 436	

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:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	384 422	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	59 306 475	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	3 300	-	Bankové účty
Celkom	59 309 775	384 422	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Záväzky voči spoločnosti súvahy.

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	2 120 679	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(4 796 832)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(110)	Bankové poplatky
Celkom	2 120 679	(4 796 942)	

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	1 217 118	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(4 390 345)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(20)	Bankové poplatky
Celkom	1 217 118	(4 390 365)	

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). 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.

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

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 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 20 % 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., Vyvážený 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	-	6 259 602	13 591 437	118 872 675	-	-	138 723 714
Podielové listy						7 365 055	7 365 055
Krátkodobé pohľadávky	30 006 283	-	75 078 278	-	-	-	105 084 561
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	8 753 907	-	-	-	-	-	8 753 907
Aktíva celkom	38 760 190	6 259 602	88 669 715	118 872 675	-	7 365 055	259 927 237
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	71 909	-	-	-	-	-	71 909
Závazky voči spoločnosti	499 436	-	-	-	-	-	499 436
Ostatné záväzky	13 785	-	-	-	-	-	13 785
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	259 342 107	259 342 107
-Pasíva celkom	585 130	-	-	-	-	259 342 107	259 927 237
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	38 175 060	6 259 602	88 669 715	118 872 675	-	(251 977 052)	-

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
Aktíva							
Dlhopisy	44 891 102	8 585 720	32 622 085	72 094 516	1 828 049	-	160 021 472
Krátkodobé pohľadávky	11 770 584	-	59 306 475	-	-	115 830	71 192 889
Deriváty	2 956	-	-	-	-	-	2 956
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	3 458 720	-	-	-	-	-	3 458 720
Aktíva celkom	60 123 362	8 585 720	91 928 560	72 094 516	1 828 049	115 830	234 676 037
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	65 867	-	-	-	-	-	65 867
Závazky voči spoločnosti	384 422	-	-	-	-	-	384 422
Deriváty	-	-	67 624	-	-	-	67 624
Ostatné záväzky	11 305	-	-	-	-	-	11 305
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	234 146 819	234 146 819
Pasíva celkom	461 594	-	67 624	-	-	234 146 819	234 676 037
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	59 661 768	8 585 720	91 860 936	72 094 516	1 828 049	(234 030 989)	-
Podsúvahové aktíva*	1 721 523	-	1 088 214	-	-	-	2 809 737
Podsúvahové pasíva*	1 718 567	-	1 155 838	-	-	-	2 874 405
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	2 956	-	(67 624)	-	-	-	(64 668)

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

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

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

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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	-	35 944 168	16 872 938	85 906 608	-	-	138 723 714
Podielové listy	-	-	-	-	-	7 365 055	7 365 055
Krátkodobé pohľadávky	30 006 283	-	75 078 278	-	-	-	105 084 561
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	8 753 907	-	-	-	-	-	8 753 907
Aktíva celkom	38 760 190	35 944 168	91 951 216	85 906 608	-	7 365 055	259 927 237
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	71 909	-	-	-	-	-	71 909
Závazky voči spoločnosti	499 436	-	-	-	-	-	499 436
Ostatné záväzky	13 785	-	-	-	-	-	13 785
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	259 342 107	259 342 107
Pasíva celkom	585 130					259 342 107	259 927 237
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	38 175 060	35 944 168	91 951 216	85 906 608		(251 977 052)	-

Použité 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	82 219 197	8 585 817	20 356 974	47 031 452	1 828 049	-	160 021 472
Krátkodobé pohľadávky	11 770 584	-	59 306 475	-	-	115 830	71 192 889
Deriváty	2 956	-	-	-	-	-	2 956
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	3 458 720	-	-	-	-	-	3 458 720
Aktíva celkom	97 451 457	8 585 817	79 663 449	47 031 452	1 828 049	115 830	234 676 037
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	65 867	-	-	-	-	-	65 867
Závazky voči spoločnosti	384 422	-	-	-	-	-	384 422
Deriváty	-	-	67 624	-	-	-	67 624
Ostatné záväzky	11 305	-	-	-	-	-	11 305
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	234 146 819	234 146 819
Pasíva celkom	461 594		67 624			234 146 819	234 676 037
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	64 616 863	8 585 817	90 857 808	47 031 452	1 828 049	(234 030 989)	-
Podsúvahové aktíva*	1 721 523		1 088 214				2 809 737
Podsúvahové pasíva*	1 718 567		1 155 838				2 874 405
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	2 956		(67 624)				(64 668)

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2009:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	138 723 714	-	138 723 714
Podielové listy	7 365 055	-	7 365 055
Krátkodobé pohľadávky	105 084 561	-	105 084 561
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	8 718 060	35 847	8 753 907
Aktíva celkom	259 891 390	35 847	259 927 237
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	71 909	-	71 909
Závazky voči spoločnosti	499 436	-	499 436
Ostatné záväzky	13 785	-	13 785
Účty účastníkov	259 342 107	-	259 342 107
Pasíva celkom	259 927 237		259 927 237
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009		(35 847)	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený 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 2008:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	160 021 472	-	160 021 472
Krátkodobé pohľadávky	69 991 085	1 198 804	71 192 889
Deriváty	2 956	-	2 956
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	3 458 599	121	3 458 720
Aktíva celkom	233 477 112	1 198 925	234 676 037
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	65 867	-	65 867
Závazky voči spoločnosti	384 422	-	384 422
Deriváty	47 584	20 040	67 624
Ostatné záväzky	11 305	-	11 305
Účty účastníkov	234 146 819	-	234 146 819
Pasíva celkom	234 655 997	20 040	234 676 037
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	(1 178 885)	1 178 885	-
Podsúvahové aktíva*	2 809 737	-	2 809 737
Podsúvahové pasíva*	1 718 567	1 155 838	2 874 405
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	1 091 170	(1 155 838)	(64 668)

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

Informácie o následných udalostiach

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

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.

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

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.

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

r. = číslo riadku

S = súvaha

V = výkaz ziskov a strát