



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

Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**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 .....	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>	10
<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 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>	14
<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>	15
<i>Náklady na dane a poplatky (V r.20).....</i>	15
<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 .....	16
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami .....</i>	16
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	17
<i>Informácie o následných udalostiach.....</i>	20

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

### 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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 („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 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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 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., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**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**

<b>Označenie</b>	<b>Položka</b>	<b>Č. r.</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
a	b	c	1	2
	<b>AKTÍVA</b>			
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b> (súčet položiek 1 až 7)	<b>1</b>	<b>4 932 612</b>	<b>2 383 213</b>
<b>1.</b>	Dlhopisy	2	4 422 909	2 049 290
a)	<i>bez kupónov</i>	3	2 424 134	957 519
b)	<i>s kupónmi</i>	4	1 998 775	1 091 771
<b>2.</b>	Akcie	5	-	-
<b>3.</b>	Podielové listy	6	504 465	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	504 465	-
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
<b>4.</b>	Krátkodobé pohľadávky	9	-	332 116
<b>5.</b>	Obrátené repoobchody	10	-	-
<b>6.</b>	Deriváty	11	5 238	1 807
<b>7.</b>	Drahé kovy	12	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 8 a 9)	<b>13</b>	<b>639 278</b>	<b>59 406</b>
<b>8.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	639 278	59 406
<b>9.</b>	Ostatný majetok	15	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>16</b>	<b>5 571 890</b>	<b>2 442 619</b>
<b>Označenie</b>	<b>POLOŽKA</b>	<b>Č. r.</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
a	b	c	1	2
	<b>PASÍVA</b>			
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 6)	<b>17</b>	<b>7 331</b>	<b>18 959</b>
<b>1.</b>	Závazky voči bankám	18	-	-
<b>2.</b>	Závazky z ukončenia účasti	19	-	-
<b>3.</b>	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	5 113	3 772
<b>4.</b>	Deriváty	21	1 395	14 980
<b>5.</b>	Repoobchody	22	-	-
<b>6.</b>	Ostatné záväzky	23	823	207
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>24</b>	<b>5 564 559</b>	<b>2 423 660</b>
<b>7.</b>	Účty účastníkov, z toho	25	5 564 559	2 423 660
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	135 354	(152 379)
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>28</b>	<b>5 571 890</b>	<b>2 442 619</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

**Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu**

<b>Označenie</b>	<b>POLOŽKA</b>	<b>Č. r.</b>	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
a	b	c	1	2
<b>1.</b>	Výnosy z úrokov	<b>1</b>	149 900	44 046
1.1.	úroky	2	149 900	44 046
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
<b>2.</b>	Výnosy z podielových listov	<b>4</b>	8 030	5 275
<b>3.</b>	Výnosy z dividend	<b>5</b>	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
<b>4.Ja.</b>	Zisk/strata z predaja cenných papierov	<b>8</b>	30 084	(156 755)
<b>5./b.</b>	Zisk/strata z predaja devíz	<b>9</b>	(4 650)	15 475
<b>6./c.</b>	Zisk/strata z derivátov	<b>10</b>	3 595	(32 233)
<b>7./d.</b>	Zisk/strata z predaja drahých kovov	<b>11</b>	-	-
<b>8./e.</b>	Zisk/strata z predaja iného majetku	<b>12</b>	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>13</b>	<b>186 959</b>	<b>(124 192)</b>
f.	Transakčné náklady	14	(7 115)	(3 999)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(347)	(538)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>16</b>	<b>179 497</b>	<b>(128 729)</b>
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(345)	(549)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(345)	(549)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>21</b>	<b>179 152</b>	<b>(129 278)</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(42 305)	(22 633)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(1 493)	(468)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>	<b>24</b>	<b>135 354</b>	<b>(152 379)</b>

## **2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu**

### **2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde**

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

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

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3592/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. decembra 2007,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 2. decembra 2008 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-12809-1/2008-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 8. augusta 2008, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. septembra 2008, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 15. decembra 2008,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 4. februára 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-18318-1/2008 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 29. januára 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 2. februára 2009, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 16. februára 2009,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20. apríla 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-4/2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 16. apríla 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. apríla 2009, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 26. apríla 2009.

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

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

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 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. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde bude takticky riadená podľa modelu Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu znamená, že aktuálna hodnota osobného účtu účastníka vypočítaná k záverečnému dňu referenčného obdobia sa bude rovnať alebo bude vyššia ako súčet príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia.

V záverečný deň nasledujúcich referenčných období bude aktuálna hodnota osobného účtu rovná alebo vyššia ako súčet hodnoty osobného účtu v počiatočný deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia.

Pri uvedenom CPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu.

**Ostatné všeobecné informácie**

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2009:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2009:

<b>Dozorná rada</b>	
Predseda:	Ing. Igor Vida
Podpredseda:	Ing. Miroslav Uličný
Člen:	Mgr. Michal Liday

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

## **2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy**

### ***Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu***

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2009, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009, bola pripravená v súlade so zákonom číslo 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z.z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom 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 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. Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

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.



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**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 1,00 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Odplata za správu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

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

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné

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

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS spoločnosť pri vykonávaní svojej činnosti je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity týkajúce sa odplát spoločnosti a zároveň podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. K týmto limitom patrí napríklad maximálna výška odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplaty za odstupné a odplaty za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ako aj limity upravujúce maximálnu výšku podielu na jednotlivé druhy cenných papierov vo vzťahu k emitentom nachádzajúcich sa v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a ďalšie limity a obmedzenia.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

<b>Činnosť</b>	<b>Cash flow</b>	<b>Cash flow</b>
	<b>k 31. 12. 2009</b>	<b>k 31. 12. 2008</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk/(strata) bežného obdobia	135 354	(152 379)
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	(17 016)	13 172
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	17 838	(72 209)
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	(48 289)	221 952
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(149 901)	(44 046)
Prijaté dividendy	8 030	-
Kurzové rozdiely z cenných papierov	-	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(101)	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(70 114)	(33 509)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Krátkodobé pohľadávky	332 116	(332 116)
Ostatný majetok	-	-
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	1 341	3 658
Ostatné záväzky	616	205
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(2 754 086)	(2 264 852)
Predaj a maturita dlhopisov	466 883	334 783
Nákup podielových listov	(1 803 472)	(1 210 090)
Predaj podielových listov	1 347 296	988 138
Prijaté dividendy	-	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(2 471 420)	(2 513 783)
Platené úroky	-	-
Prijaté úroky	45 646	(2 967)
Platená daň	-	-
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>(2 425 774)</b>	<b>(2 516 750)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>	-	-
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	-	-
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	3 105 417	2 453 438
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(99 873)	(12 208)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>3 005 544</b>	<b>2 441 230</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	101	-
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>579 872</b>	<b>(75 520)</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	<b>59 406</b>	<b>134 926</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>639 278</b>	<b>59 406</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**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
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>2 423 660</b>	<b>134 810</b>
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	-*	-*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	-*	-*
<b>1.</b>	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	3 105 417	2 453 437
<b>2.</b>	Zisk alebo strata fondu	135 354	(152 379)
<b>3.</b>	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
<b>6.</b>	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(99 872)	(12 208)
<b>II.</b>	<b>Nárast / pokles čistého majetku</b>	<b>3 140 899</b>	<b>2 288 850</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>5 564 559</b>	<b>2 423 660</b>
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	183 308 274	-*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,030356	-*

\* 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	2 576 034	134 805
Prírastky na osobných účtoch	3 105 417	2 453 437
Úbytky na osobných účtoch	(99 872)	(12 208)
<b>Stav k 31. 12. 2009 a k 31. 12. 2008</b>	<b>5 581 579</b>	<b>2 576 034</b>

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje najmä dávky a podiel účastníkov na výnosoch z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Dávkami sa 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	2 424 134	-	2 424 134	957 519	-	957 519
<b>Dlhopisy bez kupónov</b>	<b>2 424 134</b>	<b>-</b>	<b>2 424 134</b>	<b>957 519</b>	<b>-</b>	<b>957 519</b>
Dlhopisy	1 939 116	59 659	1 998 775	1 059 099	32 672	1 091 771
<b>Dlhopisy s kupónmi</b>	<b>1 939 116</b>	<b>59 659</b>	<b>1 998 775</b>	<b>1 059 099</b>	<b>32 672</b>	<b>1 091 771</b>
<b>Dlhopisy</b>	<b>4 363 250</b>	<b>59 659</b>	<b>4 422 909</b>	<b>2 016 618</b>	<b>32 672</b>	<b>2 049 290</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 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:

<i>Dohodnutá doba splatnosti</i>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	3 253	32 323
Nad 5 rokov	4 419 655	2 016 967
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>4 422 909</b>	<b>2 049 290</b>

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

	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>	<b>31. 12. 2008</b>	<b>31. 12. 2008</b>
	<i>Obstarávacia cena</i>	<i>Oceňovací rozdiel</i>	<i>Spolu</i>	<i>Obstarávacia cena</i>	<i>Oceňovací rozdiel</i>	<i>Spolu</i>
<b>Podielové listy</b>	488 136	16 329	<b>504 465</b>	-	-	-

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

**Krátkodobé pohľadávky (S r.9)**

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

	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Termínované vklady	-	332 116
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>332 116</b>

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:

<i>Banka</i>	<i>Mena</i>	<i>Istina v Eur</i>	<i>Úroková sadzba</i>	<i>Splatnosť</i>
Československá obchodná banka, a.s.	Eur	331 939	2,40	7. 1. 2009

**Deriváty (S r.11,21)**

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

	<b>Kladná reálna hodnota k 31. 12. 2009</b>	<b>Záporná reálna hodnota k 31. 12. 2009</b>
Forwardy z toho:	1 367	-
<i>s dodávkou</i>	1 367	-
Swapy z toho:	3 871	1 395
<i>s dodávkou</i>	3 871	1 395
<b>Celkom</b>	<b>5 238</b>	<b>1 395</b>

	<b>Kladná reálna hodnota k 31. 12. 2008</b>	<b>Záporná reálna hodnota k 31. 12. 2008</b>
Forwardy z toho:	879	14 294
<i>s dodávkou</i>	879	14 294
Swapy z toho:	928	686
<i>s dodávkou</i>	928	686
<b>Celkom</b>	<b>1 807</b>	<b>14 980</b>

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

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

	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Bežné účty	639 278	59 406
<b>Celkom</b>	<b>639 278</b>	<b>59 406</b>

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

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

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

	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	4 583	3 772
Závázky voči spoločnosti – odplaty	530	-
<b>Celkom</b>	<b>5 113</b>	<b>3 772</b>

**Ostatné záväzky (S r.23)**

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

	<b>31. 12. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	179	78
Iné záväzky	644	129
<b>Celkom</b>	<b>823</b>	<b>207</b>

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

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

Štruktúra úrokových výnosov za rok 2009 a rok 2008:

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	147 919	27 676
Úroky z termínovaných vkladov	1 083	12 373
Úroky z bežných účtov	898	3 997
<b>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy</b>	<b>149 900</b>	<b>44 046</b>

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

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

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

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Výnosy z podielových listov – EUR	6 881	2 750
Výnosy z podielových listov – USD	1 149	2 525
<b>Výnosy z podielových listov</b>	<b>8 030</b>	<b>5 275</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

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

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Dlhopisy s kupónmi	37 428	61 738
Dlhopisy bez kupónov	(55 266)	19 250
Podielové listy	47 922	(237 743)
<b>Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu</b>	<b>30 084</b>	<b>(156 755)</b>

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

Štruktúra položky podľa meny za rok 2009 a rok 2008:

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Devízové zisky/straty – EUR		(24 800)
Devízové zisky/straty – USD	(4 650)	40 275
<b>Zisk/strata z predaja devíz spolu</b>	<b>(4 650)</b>	<b>15 475</b>

**Zisk/strata z derivátov (V r.10)**

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

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Čistý zisk/strata – forwardy	926	(30 132)
Čistý zisk/strata – swapy	2 669	(2 101)
<b>Zisk/strata z derivátov spolu</b>	<b>3 595</b>	<b>(32 233)</b>

**Transakčné náklady (V r.14)**

Štruktúra položky za rok 2009 a rok 2008:

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(7 115)	(3 999)
<b>Transakčné náklady spolu</b>	<b>(7 115)</b>	<b>(3 999)</b>

**Bankové a iné poplatky (V r.15)**

Štruktúra položky za rok 2009 a rok 2008:

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Bankové poplatky	(347)	(538)
<b>Bankové a iné poplatky spolu</b>	<b>(347)</b>	<b>(538)</b>

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

Štruktúra daní a poplatkov za rok 2009 a rok 2008:

	<b>1. 1. 2009 – 31. 12. 2009</b>	<b>1. 1. 2008 – 31. 12. 2008</b>
Dane z výnosov z podielových listov	(345)	(549)
<b>Náklady na dane a poplatky</b>	<b>(345)</b>	<b>(549)</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

**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	(42 305)	(22 633)
<b>Náklady na odplatu za správu fondu</b>	<b>(42 305)</b>	<b>(22 633)</b>

**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	(1 493)	(468)
<b>Náklady na odplatu za služby depozitára</b>	<b>(1 493)</b>	<b>(468)</b>

**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
<b>AKTÍVA</b>		
<b>Pohľadávky z pevných termínovaných operácií</b>	<b>238 761</b>	<b>1 343 969</b>
Swapy	186 807	1 158 633
Forwardy	51 954	185 336
<b>PASÍVA</b>		
<b>Závázky z pevných termínovaných operácií</b>	<b>234 918</b>	<b>1 357 141</b>
Swapy	184 331	1 158 390
Forwardy	50 587	198 750

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

**2.G. Ostatné poznámky**

**Informácie o transakciách so spriaznenými stranami**

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

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	4 583	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	530	Odplaty
Tatra banka, a.s.	3 210	-	Bankové účty
<b>Celkom</b>	<b>3 210</b>	<b>5 113</b>	

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

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

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

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Záväzky voči spoločnosti súvahy.



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Tatra banka, a.s.	3	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(42 305)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(40)	Bankové poplatky
<b>Celkom</b>	<b>3</b>	<b>(42 345)</b>	

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

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Tatra banka, a.s.	1 943	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(22 633)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(91)	Bankové poplatky
<b>Celkom</b>	<b>1 943</b>	<b>(22 724)</b>	

**Informácie o riadení rizík**

V období od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, 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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 31. decembra 2009**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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.

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

	<i>0-1m</i>	<i>1-3m</i>	<i>3m-1r</i>	<i>1-5r</i>	<i>nad 5r</i>	<i>N</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	-	-	70 941	4 351 968	-	4 422 909
Podielové listy	-	-	-	-	-	504 465	504 465
Deriváty	-	-	5 238	-	-	-	5 238
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	639 278	-	-	-	-	-	639 278
<b>Aktíva celkom</b>	<b>639 278</b>	<b>-</b>	<b>5 238</b>	<b>70 941</b>	<b>4 351 968</b>	<b>504 465</b>	<b>5 571 890</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	5 113	-	-	-	-	-	5 113
Závazky voči spoločnosti	-	-	1 395	-	-	-	1 395
Ostatné záväzky	823	-	-	-	-	-	823
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	5 564 559	5 564 559
<b>Pasíva celkom</b>	<b>5 936</b>	<b>-</b>	<b>1 395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 564 559</b>	<b>5 571 890</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009</b>	<b>633 342</b>	<b>-</b>	<b>3 843</b>	<b>70 941</b>	<b>4 351 968</b>	<b>(5 060 094)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	-	-	238 761	-	-	-	238 761
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	-	-	234 918	-	-	-	234 918
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009</b>	-	-	<b>3 843</b>	-	-	-	<b>3 843</b>

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**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 2008:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	-	-	32 323	2 016 967	-	2 049 290
Krátkodobé pohľadávky	332 116	-	-	-	-	-	332 116
Deriváty	928	-	879	-	-	-	1 807
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	59 406	-	-	-	-	-	59 406
<b>Aktíva celkom</b>	<b>392 450</b>	<b>-</b>	<b>879</b>	<b>32 323</b>	<b>2 016 967</b>	<b>-</b>	<b>2 442 619</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky voči spoločnosti	3 772	-	-	-	-	-	3 772
Deriváty	-	-	14 980	-	-	-	14 980
Ostatné záväzky	207	-	-	-	-	-	207
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	2 423 660	2 423 660
<b>Pasíva celkom</b>	<b>3 979</b>	<b>-</b>	<b>14 980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 423 660</b>	<b>2 442 619</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31 decembru 2008</b>	<b>388 471</b>	<b>-</b>	<b>(14 101)</b>	<b>32 323</b>	<b>2 016 967</b>	<b>(2 423 660)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	<b>1 123 549</b>	<b>-</b>	<b>220 420</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 343 969</b>
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	<b>1 122 621</b>	<b>-</b>	<b>234 520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 357 141</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31 decembru 2008</b>	<b>928</b>	<b>-</b>	<b>(14 100)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13 172)</b>

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

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2009 a k 31 decembru 2008 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti.

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

	EUR	USD	Celkom
<b>Aktíva</b>			
Dlhopisy	4 422 909	-	4 422 909
Podielové listy	293 436	211 029	504 465
Deriváty	5 238	-	5 238
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	613 526	25 752	639 278
<b>Aktíva celkom</b>	<b>5 335 109</b>	<b>236 781</b>	<b>5 571 890</b>
<b>Pasíva</b>			
Závazky z ukončenia účasti	5 113	-	5 113
Závazky voči spoločnosti	1 395	-	1 395
Ostatné záväzky	823	-	823
Účty účastníkov	5 564 559	-	5 564 559
<b>Pasíva celkom</b>	<b>5 571 890</b>	<b>-</b>	<b>5 571 890</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009</b>	<b>(236 781)</b>	<b>236 781</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	<b>238 761</b>	<b>-</b>	<b>238 761</b>
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	<b>-</b>	<b>234 918</b>	<b>234 918</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009</b>	<b>238 761</b>	<b>(234 918)</b>	<b>3 843</b>

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

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

	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>			
Dlhopisy	2 049 290	-	2 049 290
Krátkodobé pohľadávky	332 116	-	332 116
Deriváty	937	870	1 807
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	57 926	1 480	59 406
<b>Aktíva celkom</b>	<b>2 440 269</b>	<b>2 350</b>	<b>2 442 619</b>
<b>Pasíva</b>			
Závazky voči spoločnosti	3 772	-	3 772
Deriváty	14 980	-	14 980
Ostatné záväzky	207	-	207
Účty účastníkov	2 423 660	-	2 423 660
<b>Pasíva celkom</b>	<b>2 442 619</b>	<b>-</b>	<b>2 442 619</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008</b>	<b>(2 350)</b>	<b>2 350</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	1 233 856	110 113	1 343 969
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	1 247 028	110 113	1 357 141
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008</b>	<b>(13 172)</b>	<b>-</b>	<b>(13 172)</b>

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

**Informácie o následných udalostiach**

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

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  
 podpredseda predstavenstva  
 Doplnková dôchodková  
 spoločnosť  
 Tatra banky, a.s.



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

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



---

Ing. Andrea Erdélyiová  
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*