



Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLŇKOVEJ
DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM**

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom
sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom
znení

31. december 2009

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Úvod

Správu o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom za rok 2009 (ďalej len „správa“, ďalej len „predmetný rok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 a nasl. zákona číslo 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a primerane podľa Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 568/2006 Z. z. z 5. septembra 2006, ktorou sa ustanovuje obsah ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde a ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v znení vyhlášky 523/2008 Z. z. (ďalej len „Vyhláška“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

A/ Bilancia aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	POLOŽKA	31.12. 2009 (údaje v tis. EUR)	31.12.2009 (údaje v tis. SKK)
a	b	c	d
x	Aktíva	x	x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1	30
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	6 196	186 661
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám		
a)	brutto		
b)	korekcia		
4.	Cenné papiere na obchodovanie		
5.	Deriváty		
a)	na obchodovanie		
b)	zabezpečovacie		
6.	Cenné papiere na predaj		
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom		
a)	brutto		
b)	korekcia		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		
a)	štátnych orgánov		
b)	ostatných subjektov		
b1	brutto		
b2	korekcia		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		
a1	brutto		
a2	korekcia		
b)	ostatných účtovných jednotkách		
b1	brutto		
b2	korekcia		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		
a1	brutto		
a2	korekcia		
b)	ostatných účtovných jednotkách		
b1	brutto		
b2	korekcia		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		
a)	brutto		
b)	korekcia		
12.	Nehmotný majetok	379	11 418
a)	brutto	1 013	30 518
b)	korekcia	(634)	(19 100)
b1	oprávky	(634)	(19 100)
b2	opravné položky		
13.	Hmotný majetok	17	512
a)	neodpisovaný		
a1	brutto		
a2	korekcia		
b)	odpisovaný	17	512
b1	brutto	36	1 084
b2	korekcia	(19)	(572)
b2a	oprávky	(19)	(572)
b2b	opravné položky		
14.	Daňové pohľadávky	26	783
15.	Ostatný majetok	2 732	82 304
a)	brutto	2 732	82 304
b)	korekcia		
	Aktíva spolu	9 351	281 708

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Označenie	POLOŽKA	31.12.2009 (údaje v tis. EUR)	31.12.2009 (údaje v tis. SKK)
a	b	c	d
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	1 793	54 016
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom		
a)	splatné na požiadanie		
b)	ostatné záväzky		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko		
6.	Deriváty		
a)	na obchodovanie		
b)	zabezpečovacie		
7.	Závazky z dlhových cenných papierov		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		
8.	Ostatné záväzky	859	25 878
9.	Rezervy		
10.	Podriadené finančné záväzky	835	25 155
11.	Daňové záväzky	99	2 983
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	7 558	227 692
12.	Základné imanie, z toho	1 660	50 009
a)	upísané základné imanie	1 660	50 009
b)	pohľadávky voči akcionárom		
13.	Vlastné akcie		
14.	Kapitálové fondy		
a)	emisné ážio		
b)	ostatné kapitálové fondy		
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	332	10 002
16.	Oceňovacie rozdiely		
a)	z majetku		
b)	z cenných papierov na predaj		
c)	zo zabezpečovacích derivátov		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	3 225	97 156
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	2 341	70 525
	Pasíva spolu	9 351	281 708

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

B/ Výkaz nákladov a výnosov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	POLOŽKA	31.12.2009 (údaje v tis. EUR)	31.12.2009 (údaje v tis. SKK)
a	b	c	d
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	16	482
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	(30)	(904)
I.	Čisté úrokové výnosy	(14)	(422)
2.	Výnosy z odplát a provízií	6 786	204 435
b.	Náklady na odplaty a provízie	(1 618)	(48 744)
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	5 168	155 691
3.	Výnosy z vkladov do základného imania		
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek		
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	1	30
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	16	482
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	(23)	(693)
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	(7)	(211)
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek		
f.1.1.	k finančnému majetku		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku		
f.2.	náklady na odpísanie majetku		
f.2.1.	finančného		
f.2.2.	hmotného a nehmotného		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely		
9.	Ostatné výnosy	3	90
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		
9.2.	iné ostatné výnosy	3	90
g.	Ostatné náklady	(2 255)	(67 933)
g.1.	personálne náklady	(817)	(24 613)
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	(798)	(24 041)
g.1.2.	ostatné personálne náklady	(19)	(572)
g.2.	náklady na tvorbu rezerv		
g.3.	odpisy	(219)	(6 597)
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	(18)	(542)
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	(201)	(6 055)
g.4.	Iné ostatné náklady	(1 219)	(36 723)
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	2 896	87 245
i.	Daň z príjmov	(555)	(16 720)
i.1.	splatná daň z príjmov	(549)	(16 539)
i.2.	odložená daň z príjmov	(6)	(181)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	2 341	70 525

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

C/ Informácie podľa § 2 písm. c) Vyhlášky

1. Informácia o členoch predstavenstva, členoch dozornej rady a akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Priezvisko člena predstavenstva	Meno člena predstavenstva	Funkcia člena predstavenstva
b	c	d
Mlynár	Miloslav	predseda predstavenstva
Đuriančík	Martin	podpredseda predstavenstva
Žilínek	Peter	člen predstavenstva
Priezvisko člena dozornej rady	Meno člena dozornej rady	Funkcia člena dozornej rady
Vida	Igor	predseda dozornej rady
Uličný	Miroslav	podpredseda dozornej rady
Liday	Michal	člen dozornej rady
Priezvisko/Obchodné meno akcionára DDS	Meno akcionára DDS	Percentuálny podiel na základnom imaní DDS
Tatra banka, a.s.		100

2. Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Trh doplnkového dôchodkového sporenia má za sebou rok legislatívnych zmien, len čo sa doplnkové dôchodkové spoločnosti prispôbili novele zákona o DDS účinnnej od 1.1.2009, začala sa pripravovať ďalšia novela zákona o DDS upravujúca ďalšie podmienky fungovania doplnkových dôchodkových spoločností. Celkový počet účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia vo všetkých doplnkových dôchodkových spoločnostiach síce poklesol z minuloročných 800 tisíc na 750 tisíc, celkový objem aktív pod správou v doplnkových dôchodkových fondoch však vzrástol a dosiahol 1,05 mld. EUR (31,5 mld. SKK), čo predstavuje medziročný nárast o 11,2 %.

Doplnková dôchodková spoločnosť ako trhová dvojka na trhu doplnkového dôchodkového sporenia v uplynulom roku zvýšila svoj trhovú podiel na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností o viac ako 1 %, a to z minuloročných 27,9 % na rovných 29 % ku koncu roka 2009. Celkový objem aktív v doplnkových dôchodkových fondoch spravovaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou sa medziročne zvýšil o 16 % a dosiahol takmer 304 mil. EUR (9,2 mld. SKK), najväčší podiel majetku sa nachádzal vo Vyváženom príspevkom d.d.f. (85 %) a v Rastovom príspevkom d.d.f. (10 %).

Celkový počet klientov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom roku poklesol o 4 % a dosiahol stav 202 738 klientov. Dôvodom poklesu bol predovšetkým zvýšený počet žiadostí o výplatu dávok doplnkového dôchodkového sporenia (najmä odstupného) ako prejav finančnej krízy dopadajúcej na klientov, ako aj nižší počet nových účastníckych zmlúv. Celkový počet zamestnávateľských zmlúv uzatvorených ku koncu uplynulého roka bol 7 264 zmlúv, čo predstavuje medziročný rast o 4 %.

Na začiatku roka 2009 doplnková dôchodková spoločnosť bezproblémovo prešla na menu euro a upravila všetky procesy, činnosti, ako aj jednotlivé produkty spoločnosti na novú menu. Následne vo februári 2009 doplnková dôchodková spoločnosť otvorila nový príspevkový fond s názvom Konzervatívny príspevkový d.d.f. pre klientov, ktorí uprednostňujú bezpečné, stabilné a konzervatívne riešenie pred možnosťou vyššieho zhodnocovania prostriedkov. Ku koncu roka 2009 dosiahol objem majetku v Konzervatívnom príspevkom d.d.f. výšku 1,7 mil. EUR (51,5 mil. SKK).

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom roku dosiahli 6,8 mil. EUR (205,9 mil. SKK), čo predstavuje nárast o 32,1% oproti minuloročným 5,17 mil. EUR (155,9 mil. SKK), pričom najvyšší podiel na výnosoch mali výnosy za správu doplnkových dôchodkových fondov (79 %). Najväčším príspevkom na medziročnom náraste výnosov však prispeli odmeny za odstupné vo výške 1,38 mil. EUR (41,6 mil. SKK), pri ktorých doplnková dôchodková spoločnosť oproti roku 2008 zaznamenala viac ako štvornásobný nárast. Celkové náklady spoločnosti dosiahli 3,91 mil. EUR (117,8 mil. SKK), ktorých štruktúra sa oproti roku 2008 zásadne zmenila. Rozhodujúci podiel na nákladoch mali stále prevádzkové náklady (59 %), oproti roku 2008 doplnková dôchodková spoločnosť zaznamenala zvýšenie v nákladoch na sprostredkovanie predaja doplnkového dôchodkového sporenia, ktorých podiel na celkových nákladoch stúpol na 41 %. Na jar roku 2009 doplnková dôchodková spoločnosť vykonala výraznú konsolidáciu prevádzkových nákladov, ktorá

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

okrem iných opatrení vyústila aj do outsourcovania niektorých prevádzkových činností, vďaka ktorým doplnková dôchodková spoločnosť bola schopná znížiť prevádzkové náklady o 14,6 % oproti roku 2008.

Doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla v roku 2009 zisk po zdanení v objeme 2,34 mil. EUR (70,5 mil. SKK), čo oproti predchádzajúcemu kalendárnemu roku predstavuje nárast o 29,8 %.

3. Očakávaný vývoj v nasledujúcom roku

Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva, že v roku 2010 bude pokračovať rast aktív v doplnkových dôchodkových fondoch v jej správe, ktorý by mal ku koncu roka 2010 dosiahnuť približne 328,04 mil. EUR (9 882,54 mil. SKK). Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva, že jej celkové výnosy v roku 2010 dosiahnu 6 279 tis. EUR (189 161 tis. SKK), čo predstavuje pokles oproti predchádzajúcemu roku, ktorý je spôsobený hlavne z dôvodu legislatívnych zmien, a to najmä v dôsledku zníženia percentuálnej výšky odplaty za odstupné a odplaty za prestup do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Doplnková dôchodková spoločnosť predpokladá, že jej celkové náklady v roku 2010 dosiahnu 5 438 tis. EUR (163 833 tis. SKK), pričom hlavnú časť nákladov budú rovnako ako v roku 2009 tvoriť prevádzkové náklady a náklady na sprostredkovanie predaja doplnkového dôchodkového sporenia. Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva v roku 2010 zisk po zdanení na úrovni 657 tis. EUR (19 778 tis. SKK).

4. Prehľad o cudzích zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	Hodnota v tis. EUR	Hodnota v tis. SKK
DLHODOBÉ ZDROJE - splatnosť dlhšia ako 1 rok	830	25 004
Dlhodobé úvery	830	25 004
v tom: bankové úvery		
dlhodobé podriadené dlhy	830	25 004
dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti		
Ostatné dlhodobé záväzky		
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu		
emitované dlhopisy		
ostatné dlhodobé záväzky		
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	864	31 874
Krátkodobé úvery	5	181
v tom: bankové úvery		
krátkodobé podriadené dlhy	5	181
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti		
Ostatné krátkodobé záväzky	859	31 693
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu		
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek		
záväzky z obchodného styku	253	8 466
ostatné krátkodobé záväzky	606	23 227

5. Informácia o zárukách poskytnutých doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

Doplnková dôchodková spoločnosť neposkytla z vlastného majetku žiadne záruky za úvery a pôžičky inej fyzickej ani právnickej osoby.

6. Informácia o rozdelení zisku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Zisk doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za rok 2009 vo výške 2 341 tis. EUR (70 529 tis. SKK) bol na základe rozhodnutia valného zhromaždenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti zo dňa 25. marca 2010 rozdelený na výplatu dividend vo výške 2 341 tis. EUR (70 529 tis. SKK).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DŮCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

7. Informácia o majetkových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

A. MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE		Vysvetlivka
1.	Druh	Kmeňové akcie
2.	Forma	Na meno
3.	Podoba	Zaknihovaná
4.	Mena	EUR
5.	Číselný kód emisie cenného papiera ISIN	SK1110010990, séria 01
6.	Počet kusov	50 000
7.	Menovitá hodnota	33,194 EUR
8.	Dátum emisie	2.5.2006
9.	Hlasovacie práva	Neobmedzené, tzn. akcia sa rovná 1 hlasu.
10.	Prednostné právo na dividendu	Nie
11.	Iné práva spojené s cenným papierom	Nie sú
12.	Iné dôležité informácie	Akcie sú prevoditeľné so súhlasom dozornej rady

Akcie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti reprezentujú práva akcionára ako spoločníka podieľať sa podľa právnych predpisov a stanov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na jej riadení, zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s likvidáciou.

8. Informácia o dlhových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

Doplnková dôchodková spoločnosť nevydala k 31. decembru 2009 žiadne vymeniteľné dlhopisy.


9. Informácie o osobách, ktorým doplnková dôchodková spoločnosť zverila výkon činnosti podľa § 37 zákona o DDS

Osoba poverená výkonom činnosti	Zverená činnosť
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	Riadenie investícií
Tatra banka, a.s.	Určovanie hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Podpísali v mene predstavenstva:



Ing. Miloslav Mlynár
predseda predstavenstva



Mgr. Peter Žilinek
člen predstavenstva

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Prílohy:

Príloha č.1 – porovnanie troch posledných rokov v štruktúre súvahy a výkazu ziskov a strát zostavenej podľa medzinárodných štandardov na zostavenie účtovnej závierky (IFRS/IAS)

Príloha č. 2 – účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 31. decembru 2009

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Príloha č. 1
k ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom
31. december 2009

Porovnanie troch posledných rokov v štruktúre súvahy a výkazu ziskov a strát zostavenej podľa medzinárodných štandardov na zostavenie účtovnej závierky (IFRS/IAS)

Súvaha

	v tis. EUR		v tis. SKK	
	31.12.2009	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2008
Majetok				
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1	30	-	-
Pohľadávky voči bankám	6 196	186 661	4 641	139 805
Dlhodobý nehmotný majetok	379	11 418	571	17 206
Dlhodobý hmotný majetok	17	512	39	1 164
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	26	783	32	973
Ostatné aktíva	2 732	82 304	2 394	72 113
Majetok spolu	9 351	281 708	7 677	231 261
Závazky				
Závazky vyplývajúce z dane z príjmov	99	2 983	152	4 573
Ostatné záväzky	859	25 878	1 466	44 179
Podriadené finančné záväzky	835	25 155	842	25 354
Závazky spolu	1 793	54 016	2 460	74 106
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	5 217	157 167	3 413	102 806
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	2 341	70 525	1 804	54 349
Vlastné imanie spolu	7 558	227 692	5 217	157 155
Závazky a vlastné imanie spolu	9 351	281 708	7 677	231 261

	v tis. EUR		v tis. SKK	
	31.12.2007	31.12.2007		
Majetok				
Peniaze a peňažné ekvivalenty	-	10		
Pohľadávky voči bankám	3 437	103 535		
Dlhodobý nehmotný majetok	757	22 817		
Dlhodobý hmotný majetok	49	1 471		
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	-	-		
Ostatné aktíva	1 592	47 963		
Majetok spolu	5 835	175 796		
Závazky				
Závazky vyplývajúce z dane z príjmov	248	7 466		
Ostatné záväzky	1 333	40 168		
Podriadené finančné záväzky	842	25 356		
Závazky spolu	2 423	72 990		
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	2 109	63 543		
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	1 303	39 263		
Vlastné imanie spolu	3 412	102 806		
Závazky a vlastné imanie spolu	5 835	175 796		

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DŮCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Výkaz ziskov a strát

	v tis. EUR	v tis. SKK	v tis. EUR	v tis. SKK
	UO* končiace sa 31.12.2009	UO* končiace sa 31.12.2009	Rok končiaci sa 31.12.2008	Rok končiaci sa 31.12.2008
Úrokové a podobné výnosy	16	482	85	2 562
Úrokové a podobné náklady	(30)	(904)	(53)	(1 607)
Čisté úrokové výnosy	(14)	(422)	32	955
Poplatky a výnosy z provízií	6 786	204 435	5 064	152 544
Poplatky a náklady na provízie	(1 618)	(48 744)	(210)	(6 316)
Čistý zisk (strata) z poplatkov a provízií	5 168	155 691	4 854	146 228
Čistý zisk (strata) z devízových operácií	1	30	-	14
Všeobecné administratívne náklady	(2 228)	(67 120)	(2 659)	(80 109)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	(31)	(934)	4	126
ZISK pred zdanením	2 896	87 245	2 231	67 214
Daň z príjmu	(555)	(16 720)	(427)	(12 865)
ZISK po zdanení	2 341	70 525	1 804	54 349
Základný/zriadený zisk na akciu	0,05	1,51	0,04	1,09

* UO = účtovné obdobie

	v tis. EUR	v tis. SKK
	Rok končiaci sa 31.12.2007	Rok končiaci sa 31.12.2007
Úrokové a podobné výnosy	74	2 233
Úrokové a podobné náklady	(53)	(1 608)
Čisté úrokové výnosy	21	625
Poplatky a výnosy z provízií	4 058	122 265
Poplatky a náklady na provízie	(138)	(4 158)
Čistý zisk (strata) z poplatkov a provízií	3 920	118 107
Čistý zisk (strata) z devízových operácií	(1)	(25)
Všeobecné administratívne náklady	(2 332)	(70 256)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	3	99
ZISK pred zdanením	1 611	48 550
Daň z príjmu	(308)	(9 287)
ZISK po zdanení	1 303	39 263
Základný/zriadený zisk na akciu	0,03	0,79

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

**Príloha č. 2
k ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
s vlastným majetkom
31. december 2009**

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 31. decembru 2009.