



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ
doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch**

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

30. jún 2010

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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 s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch za prvý polrok 2010 (ďalej len „správa“, ďalej len „polrok“) 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 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“) a podľa Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 546/2009 Z. z. z 1. decembra 2009 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-VPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
DDS-RPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
DDS-ZPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
DDS-KPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
DDS-DVDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

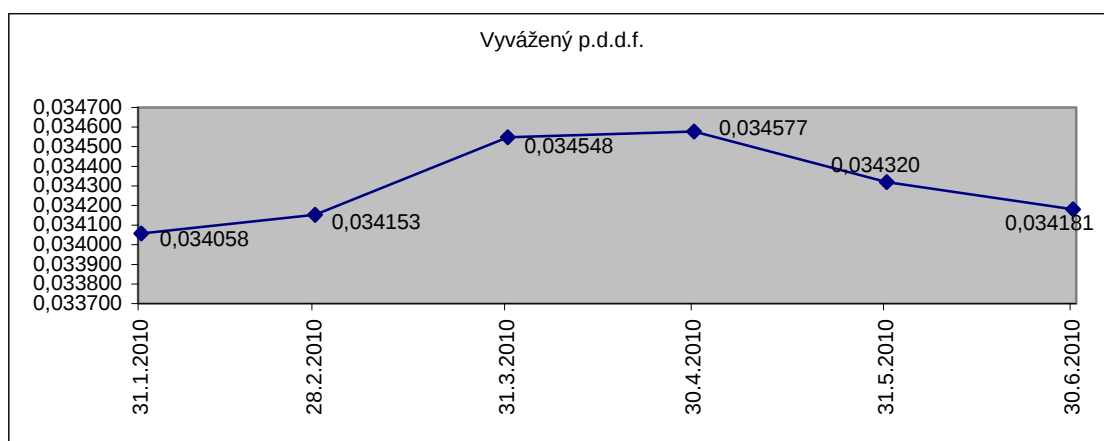
- a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

DDS-VPDDF**Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde**

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-VPDDF, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“), ktorá v priebehu prvého polroku 2010 udržiavala kľúčovú úrokovú sadzbu na úrovni 1%. Eurová výnosová krivka popri obavách z hospodárskeho spomalenia a pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie výrazne poklesla, na dlhej strane nad 5 rokov o približne 1%. Globálne akciové trhy napriek svojmu poklesu o približne 8% v prvom polroku, nemali výrazný negatívny vplyv na výkonnosť doplnkového dôchodkového fondu, kvôli dobrému načasovaniu nákupov počas korekcie v úvodných mesiacoch roka. Akciové trhy klesali najmä pod vplyvom obáv z hospodárskeho spomalenia v súvislosti so sťahovaním predchádzajúcich fiškálnych a monetárnych stimulov v kombinácii s krízou verejných financií niektorých Európskych štátov.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Na krátkej strane výnosovej krivky obavy z možného spomalenia ekonomického oživenia a takisto stagnujúca inflácia v eurozóne sú hlavné dôvody, prečo analytici posúvajú termín prvého zvyšovania sadzieb zo strany ECB hlbšie do roku 2011. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť krehký ekonomický rast a snahy vlád znížiť svoje rozpočtové deficity tým, že sa bude ponáhať so zvyšovaním úrokových sadzieb. Na dlhej strane možno očakávať pokračujúci tlak na zvyšovanie sadzieb pod vplyvom prichádzajúcich nových emisií v súvislosti s narastajúcimi rozpočtovými deficitmi európskych vlád. Zvýšenú volatilitu možno očakávať na dlhopisoch niektorých viacej rizikových krajín, ktoré môžu mať problémy so zafinancovaním svojich deficitov verejnej správy. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického spomalenia hlavne v menej rastúcich regiónoch Európy, Japonska a Ázie.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS-RPDDF

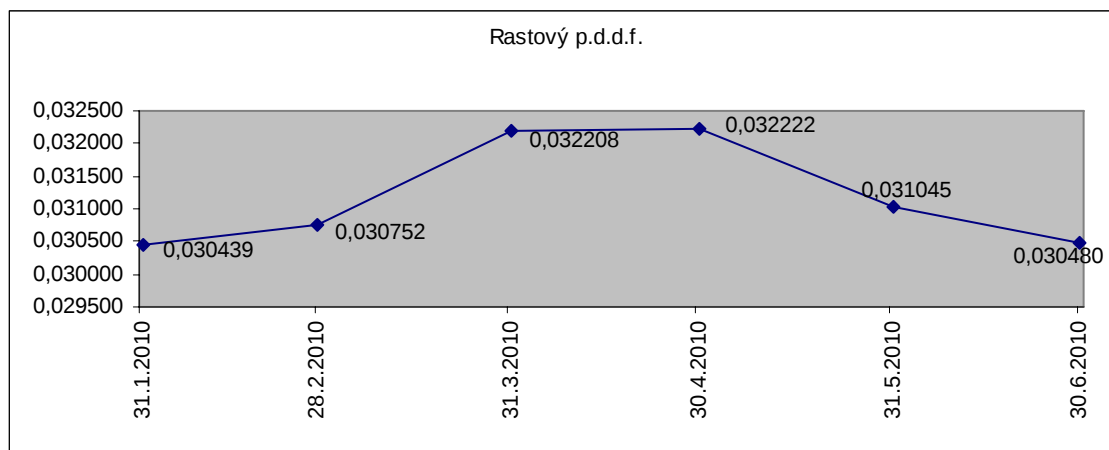
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-RPDDF, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj výnosovej krivky a vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Vývoj sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu prvého polroku 2010 udržiavala kľúčovú úrokovú sadzbu na úrovni 1%. Eurová výnosová krivka popri obavách z hospodárskeho spomalenia a pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie výrazne poklesla, na dlhej strane nad 5 rokov o približne 1%. Globálne akciové trhy poklesli v prvom polroku o približne 8%. Akciové trhy klesali najmä pod vplyvom obáv z hospodárskeho spomalenia v súvislosti so sťahovaním predchádzajúcich fiškálnych a monetárnych stimulov v kombinácii s krízou verejných financií niektorých Európskych štátov.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Na krátkej strane výnosovej krivky obavy z možného spomalenia ekonomického oživenia a takisto stagnujúca inflácia v eurozóne sú hlavné dôvody, prečo analytici posúvajú termín prvého zvyšovania sadzieb zo strany ECB hlbšie do roku 2011. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť krehký ekonomický rast a snahy vlád znižovať svoje rozpočtové deficity tým, že sa bude ponáhľať so zvyšovaním úrokových sadzieb. Na dlhej strane možno očakávať pokračujúci tlak na zvyšovanie sadzieb pod vplyvom prichádzajúcich nových emisií v súvislosti s narastajúcimi rozpočtovými deficitmi európskych vlád. Zvýšenú volatilitu možno očakávať na dlhopisoch niektorých viacej rizikových krajín, ktoré môžu mať problémy so zafinancovaním svojich deficitov verejnej správy. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického spomalenia hlavne v menej rastúcich regiónoch Európy, Japonska a Ázie.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS-ZPDDF

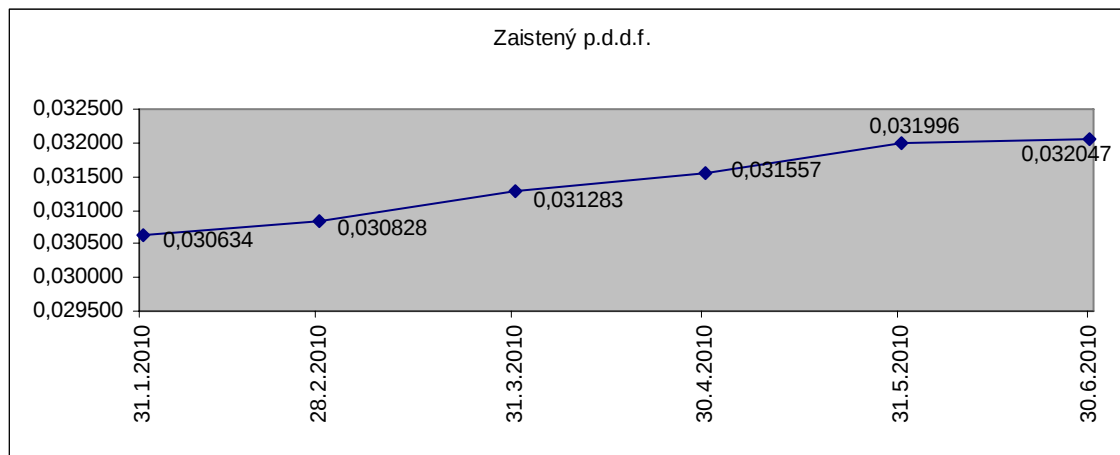
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-ZPDDF, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj výnosovej krivky a vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Vývoj sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu prvého polroku 2010 udržiavala kľúčovú úrokovú sadzbu na úrovni 1%. Eurová výnosová krivka popri obavách z hospodárskeho spomalenia a pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie výrazne poklesla, na dlhej strane nad 5 rokov o približne 1%. Globálne akciové trhy poklesli v prvom polroku o približne 8%. Akciové trhy klesali najmä pod vplyvom obáv z hospodárskeho spomalenia v súvislosti so sťahovaním predchádzajúcich fiškálnych a monetárnych stimulov v kombinácii s krízou verejných financií niektorých Európskych štátov.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Na krátkej strane výnosovej krivky obavy z možného spomalenia ekonomického oživenia a takisto stagnujúca inflácia v eurozóne sú hlavné dôvody, prečo analytici posúvajú termín prvého zvyšovania sadzieb zo strany ECB hlbšie do roku 2011. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť krehký ekonomický rast a snahy vlád znížiť svoje rozpočtové deficity tým, že sa bude ponáhľať so zvyšovaním úrokových sadzieb. Na dlhej strane možno očakávať pokračujúci tlak na zvyšovanie sadzieb pod vplyvom prichádzajúcich nových emisií v súvislosti s narastajúcimi rozpočtovými deficitmi európskych vlád. Zvýšenú volatilitu možno očakávať na dlhopisoch niektorých viacej rizikových krajín, ktoré môžu mať problémy so zafinancovaním svojich deficitov verejnej správy. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického spomalenia hlavne v menej rastúcich regiónoch Európy, Japonska a Ázie.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS-KPDDF

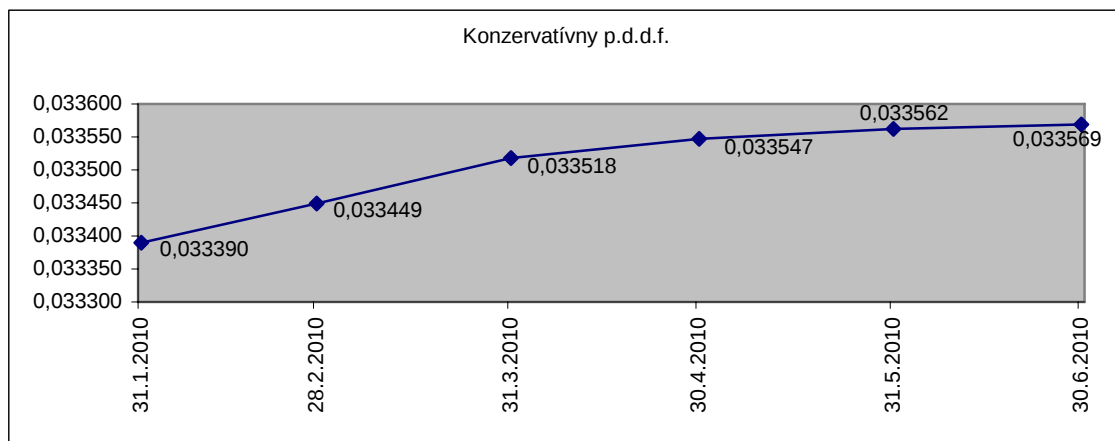
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-KPDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu prvého polroku 2010 udržiavala kľúčovú úrokovú sadzbu na úrovni 1%. Eurová výnosová krivka popri obavách z hospodárskeho spomalenia a pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie výrazne poklesla, na dlhej strane nad 5 rokov o približne 1%.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Na krátkej strane výnosovej krivky obavy z možného spomalenia ekonomického oživenia a takisto stagnujúca inflácia v eurozóne sú hlavné dôvody, prečo analytici posúvajú termín prvého zvyšovania sadzieb zo strany ECB hlbšie do roku 2011. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť krehký ekonomický rast a snahy vlád znížiť svoje rozpočtové deficity tým, že sa bude ponáhľať so zvyšovaním úrokových sadzieb. Na dlhej strane možno očakávať pokračujúci tlak na zvyšovanie sadzieb pod vplyvom prichádzajúcich nových emisií v súvislosti s narastajúcimi rozpočtovými deficitmi európskych vlád. Zvýšenú volatilitu možno očakávať na dlhopisoch niektorých viacej rizikových krajín, ktoré môžu mať problémy so zafinancovaním svojich deficitov verejnej správy.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS-DVDDF

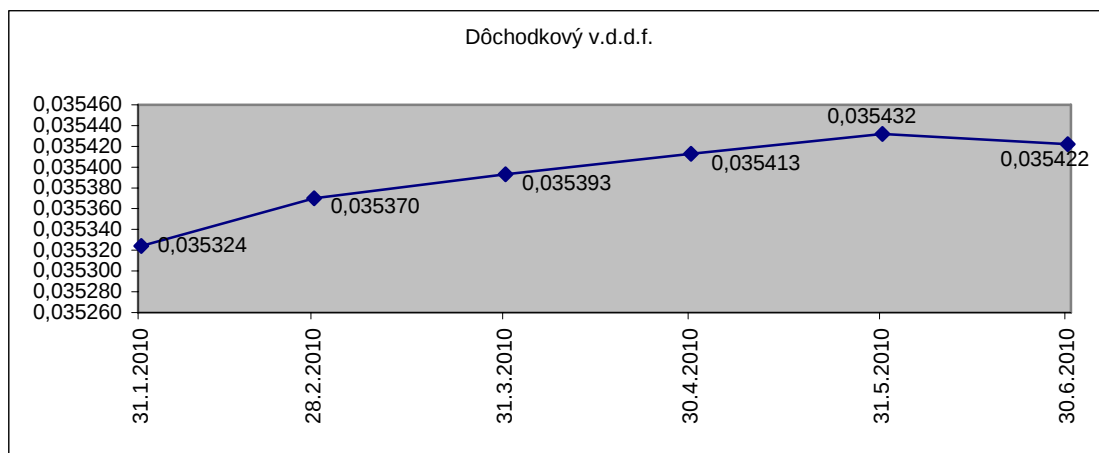
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-DVDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu prvého polroku 2010 udržiavala kľúčovú úrokovú sadzbu na úrovni 1%. Eurová výnosová krivka popri obavách z hospodárskeho spomalenia a pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie výrazne poklesla, na dlhej strane nad 5 rokov o približne 1%.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Na krátkej strane výnosovej krivky obavy z možného spomalenia ekonomického oživenia a takisto stagnujúca inflácia v eurozóne sú hlavné dôvody, prečo analytici posúvajú termín prvého zvyšovania sadzieb zo strany ECB hlbšie do roku 2011. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť krehký ekonomický rast a snahy vlád znižovať svoje rozpočtové deficity tým, že sa bude ponáhľať so zvyšovaním úrokových sadzieb. Na dlhej strane možno očakávať pokračujúci tlak na zvyšovanie sadzieb pod vplyvom prichádzajúcich nových emisií v súvislosti s narastajúcimi rozpočtovými deficitmi európskych vlád. Zvýšenú volatilitu možno očakávať na dlhopisoch niektorých viacej rizikových krajín, ktoré môžu mať problémy so zafinancovaním svojich deficitov verejnej správy.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je uvedené v prílohe č. 1 tejto polročnej správy o hospodárení.

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Informácie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok sú uvedené v prílohe č. 2 tejto polročnej správy o hospodárení.

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu**DDS-VPDDF**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	2 689
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	114
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	465
d)	derivátové operácie	5	2 097
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	13
2.	Vlastné imanie	8	265 462
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	265 462
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	268 151

DDS-RPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. Eur
1.	Závazky	1	975
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	4
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	76
d)	derivátové operácie	5	894
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	1
2.	Vlastné imanie	8	34 821
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	34 821
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	35 796

DDS-ZPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	59
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	-
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	10
d)	derivátové operácie	5	49
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	-
2.	Vlastné imanie	8	7 467
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	7 467
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	7 526

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS-KPDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	6
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	3
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	3
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	-
2.	Vlastné imanie	8	2 673
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	2 673
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	2 679

DDS-DVDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	21
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	11
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	7
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	3
2.	Vlastné imanie	8	8 570
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	-
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	8 570
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	8 591

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu**DDS-VPDDF**

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	2 554
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	3
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	662
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	1 889
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	58
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	25 119
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	5 487
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	19 632
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	25 893
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	4 406
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	21 487
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(774)
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(2 096)
a)	swapy	20	(1 749)
b)	forwardy	21	(347)
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	2 952
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	699
11.	Iné náklady	27	91
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	13
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	50
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	4
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	24
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	34	2 577
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	725

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS-RPDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	132
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	1
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	131
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	119
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	12 957
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	480
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	12 477
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	14 140
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	337
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	13 803
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(1 183)
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(1 302)
a)	swapy	20	(912)
b)	forwardy	21	(390)
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	1 713
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	243
11.	Iné náklady	27	49
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	30
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	6
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	4
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	9
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	34	363
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	(690)

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS-ZPDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	113
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	1
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	112
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	2
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	1 343
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	965
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	378
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	1 079
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	603
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	476
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	264
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(68)
a)	swapy	20	(64)
b)	forwardy	21	(4)
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	71
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	25
11.	Iné náklady	27	7
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	1
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	1
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	3
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	2
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	34	47
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	353

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS-KPDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	17
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	9
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	8
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	30
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	30
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	22
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	22
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	8
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	-
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	-
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	6
11.	Iné náklady	27	-
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	-
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	-
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	-
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	-
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	34	14
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	17

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS-DVDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	53
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	27
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	26
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	112
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	112
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	76
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	76
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	36
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	-
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	-
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	-
11.	Iné náklady	27	10
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	-
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	1
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	9
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	-
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	34	40
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	39

f) Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 30. júnu 2010

Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 30. júnu 2010 tvoria prílohu č. 3 tejto polročnej správy o hospodárení.

Doplňková 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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLŇKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S MAJETKOM V DOPLŇKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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

g) Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. júnu 2010
tvorí prílohu č. 4 tejto polročnej správy o hospodárení.

Prílohy:

Príloha č. 1 – hlásenie o stave majetku v doplnkových dôchodkových fondoch

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Príloha č. 3 – účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov

Príloha č. 4 – skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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 polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových
dôchodkových fondoch
30. júnu 2010**

Hlásenie o stave majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. júnu 2010.

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	129 584,00	48,3250
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Splňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	35 215,00	13,1325
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	95 584	35,6456
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	7 768	2,8969
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	268 151	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	2 689	1,0028
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	265 462	98,9972

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2010

[illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa sektorového hľadiska

Číslo účtu a sektorového nádraska																							
č. r.	Sektore klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	268 151	100,0000			129 584	48,3250			35 215	13,1325					95 584,0000	35,6456					7 768	2,8969
2	641	96 316,0000	35,9186													95 584,0000	35,6456					732,0000	0,2730
3	649	161 547,0000	60,2448			119 332,0000	44,5018			35 215,0000	13,1325											7 000,0000	2,6105
4	491	10 288,0000	3,8366			10 252,0000	3,8232															36,0000	0,0134

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážení príspevkový d.d.f

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Identifikačný kód

Stay ku dñu

30.06.2010

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vytváraný príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

Členenie podľa menového hľadiska

[illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	9 167	25,6090
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Splňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	21 793	60,8811
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15	1 028	2,8718
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	2 398	6,6991
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	1 410	3,9390
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	35 796	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	975	2,7238
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	34 821	97,2762

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f

2411060011

30.06.2010

[illegible][illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	35 796	100,0000			9 167	25,6090			21 793	60,8811			1 028	2,8718	2 398,0000	6,6991					1 410	3,9390
2	641	2 399,0000	6,7019													2 398,0000	6,6991					1,0000	0,0028
3	649	32 369,0000	90,4263			9 167,0000	25,6090			21 793,0000	60,8811											1 409,0000	3,9362
4	682	1 028,0000	2,8718											1 028,0000	2,8718								

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1a	Členské štáty	35 796	100,0000			9 167	25,6090			21 793	60,8811			1 028	2,8718	2 398,0000	6,6991					1 410	3,9390
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	35 796	100,0000			9 167	25,6090			21 793	60,8811			1 028	2,8718	2 398,0000	6,6991					1 410	3,9390
2	SK	18 631,0000	52,04771		0	9 167,0000	25,60901		0	5955	16,63594		0	1028	2,87183	2398	6,69907		0		0	83	0,23187
3	DE	1 701,0000	4,75193		0		0		0	1701	4,75193		0		0		0		0		0		0
4	FR	5 674,0000	15,85093		0		0		0	4347	12,14381		0		0		0		0		0	1327	3,70712
5	IE	266,0000	0,7431		0		0		0	266	0,7431		0		0		0		0		0		0
6	LU	2 267,0000	6,33311		0		0		0	2267	6,33311		0		0		0		0		0		0
7	US	7 257,0000	20,27321		0		0		0	7257	20,27321		0		0		0		0		0		0

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060011

Stay ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa menového hľadiska

č. r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKÍ		CP IZSKÍ		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty			Iný majetok		Pohl'adávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	Majetok denominovaný v EUR																							
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	1 932	5,3973													1 336	3,7323						596	1,6650
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	2 978	8,3194			2 477	6,9198									500	1,3968						1	0,0028
6	od 1 do 3 rokov vrátane	5 372	15,0073			5 327	14,8816																45	0,1257
7	od 3 do 5 rokov vrátane	1 387	3,8747			1 363	3,8077																24	0,0671
8	od 5 do 10 rokov vrátane																							
9	od 10 do 15 rokov vrátane																							
10	nad 15 rokov																							
11	nedefinované	14 945	41,7505							13 904	38,8423			1 028	2,8718								13	0,0363
12	CELKOM	26 614	74,3491			9 167	25,6090			13 904	38,8423			1 028	2,8718	1 836	5,1291						679	1,8969
13	Majetok denominovaný v USD																							
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	1 293	3,6121													562	1,5700						731	2,0421
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
18	od 1 do 3 rokov vrátane																							
19	od 3 do 5 rokov vrátane																							
20	od 5 do 10 rokov vrátane																							
21	od 10 do 15 rokov vrátane																							
22	nad 15 rokov																							
23	nedefinované	7 889	22,0388							7 889	22,0388													
24	CELKOM	9 182	25,6509							7 889	22,0388					562	1,5700						731	2,0421
25	Majetok denominovaný v CZK																							
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																							

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa menového hľadiska

[illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	5 553	73,7842
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Splňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	215	2,8568
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	1 236	16,4231
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	522	6,9360
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	7 526	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	59	0,7840
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	7 467	99,2161

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

Členenie podľa emitentov

[illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	7 526	100,0000			5 553	73,7842			215	2,8568					1 236,0000	16,4231					522	6,9360
2	649	6 290,0000	83,5769			5 553,0000	73,7842			215,0000	2,8568											522,0000	6,9360
3	641	1 236,0000	16,4231													1 236,0000	16,4231						

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa menového hľadiska

č. r.		Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty			Iný majetok		Pohl'adávk doplnkového dôchodkového fondu	
			objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
1	Majetok denominovaný v EUR																								
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	1 044	13,8719													771	10,2445						273	3,6274	
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	340	4,5177													340	4,5177								
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane																								
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	4	0,0532			4	0,0532																		
6	od 1 do 3 rokov vrátane	32	0,4252			32	0,4252																		
7	od 3 do 5 rokov vrátane	37	0,4916			36	0,4783																1	0,0133	
8	od 5 do 10 rokov vrátane	2 760	36,6729			2 752	36,5666																8	0,1063	
9	od 10 do 15 rokov vrátane																								
10	nad 15 rokov	2 740	36,4071			2 729	36,2610																	11	0,1462
11	nedefinované	131	1,7406							131	1,7406														
12	CELKOM	7 088	94,1802			5 553	73,7842			131	1,7406					1 111	14,7622						293	3,8932	
13	Majetok denominovaný v USD																								
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	354	4,7037													125	1,6609						229	3,0428	
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																								
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																								
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																								
18	od 1 do 3 rokov vrátane																								
19	od 3 do 5 rokov vrátane																								
20	od 5 do 10 rokov vrátane																								
21	od 10 do 15 rokov vrátane																								
22	nad 15 rokov																								
23	nedefinované	84	1,1161							84	1,1161														
24	CELKOM	438	<																						

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stay ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa menového hľadiska

[illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	754	28,1448
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Splňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	1 911	71,3326
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	14	0,5226
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	2 679	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	6	0,2240
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	2 673	99,7760

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fond

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	2 679	100,0000			754	28,1448									1 911,0000	71,3326					14	0,5226
2	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	582	21,7245			578	21,5752															4	0,1493
3	TATRA BANKA AS	646	24,1135			176	6,5696									465	17,3572					5	0,1866
4	UNICREDIT BANK AS	499	18,6264													495	18,4770					4	0,1493
5	VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA AS	517	19,2983													516	19,2609					1	0,0373
6	ČESKOLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA AS	435	16,2374													435	16,2374						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	2 679	100,0000			754	28,1448									1 911,0000	71,3326					14	0,5226
2	649	760,0000	28,3688			754,0000	28,1448															6,0000	0,2240
3	641	1 919,0000	71,6312													1 911,0000	71,3326					8,0000	0,2986

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1a	Členské štáty	2 679	100,0000			754	28,1448									1 911	71,3326					14	0,5226
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	2 679	100,0000			754	28,1448									1 911	71,3326					14	0,5226
2	SK	2 679	100,0000			754	28,1448									1 911	71,3326					14	0,5226

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

1702090008

Stay ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa menového hľadiska

Pohl'adávky doplnkového dôchodkového fondu																										
č. r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty			Iný majetok		objem v tis. eur		podiel v %	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
1	Majetok denominovaný v EUR																									
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	286	10,6756													285	10,6383							1	0,0373	
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	734	27,3983													731	27,2863							3	0,1120	
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	320	11,9448													317	11,8328							3	0,1120	
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	975	36,3942			396	14,7816									578	21,5752							1	0,0373	
6	od 1 do 3 rokov vrátane	364	13,5872			358	13,3632																	6	0,2240	
7	od 3 do 5 rokov vrátane																									
8	od 5 do 10 rokov vrátane																									
9	od 10 do 15 rokov vrátane																									
10	nad 15 rokov																									
11	nedefinované																									
12	CELKOM	2 679	100,0000			754	28,1448									1 911	71,3326						14	0,5226		
13	Majetok denominovaný v USD																									
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																									
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																									
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																									
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																									
18	od 1 do 3 rokov vrátane																									
19	od 3 do 5 rokov vrátane																									
20	od 5 do 10 rokov vrátane																									
21	od 10 do 15 rokov vrátane																									
22	nad 15 rokov																									
23	nedefinované																									
24	CELKOM																									
25	Majetok denominovaný v CZK																									

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa menového hľadiska

[illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	2 693	31,3468
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. b) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	5 828	67,8384
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	70	0,8148
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	8 591	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	21	0,2444
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	8 570	99,7556

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fond

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	8 591	100,0000			2 693	31,3468									5 828	67,8384					70	0,8148
2	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	1 487	17,3088			1 487	17,3088																
3	NETHERLANDS GOVERNMENT	680	7,9153			651	7,5777															29	0,3376
4	TATRA BANKA AS	2 033	23,6643			555	6,4603									1 451	16,8898					27	0,3143
5	UNICREDIT BANK AS	1 660	19,3226													1 650	19,2062					10	0,1164
6	VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA AS	1 406	16,3660													1 402	16,3194					4	0,0466
7	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA AS	1 325	15,4231													1 325	15,4231						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	8 591	100,0000			2 693	31,3468									5 828,0000	67,8384					70	0,8148
2	649	2 730,0000	31,7774			2 693,0000	31,3468															37,0000	0,4307
3	641	5 861,0000	68,2226													5 828,0000	67,8384					33,0000	0,3841

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa menového hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stay ku dňu

30.06.2010

Členenie podľa menového hľadiska

[illegible]

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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 polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových
dôchodkových fondoch
30. jun 2010**

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok 30. júnu 2010.

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážení príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2010

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
136 651	21 590 971	68 461	68 190	3 134	12 484	20 945	19 282	18 379	21 225	37 932	3 270	100 310	36 341

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2010

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
43 565	5 081 012	24 540	19 025	6 522	11 300	9 959	6 724	4 155	2 900	1 942	63	31 074	12 491

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

30.06.2010

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5 806	1 054 946	2 841	2 965	458	880	971	865	703	826	1 078	25	5 045	761

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

30.06.2010

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
3 013	575 767	1 529	1 484	216	301	339	261	266	341	1 167	122	2 729	284

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2010

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10 010	1 952 657	5 198	4 812	44	411	663	629	592	746	4 865	2 060	9 896	114

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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

Príloha č. 3

**k polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových
dôchodkových fondoch
30. jun 2010**

Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 30. júnu 2010.



Doplňková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.
Vyvážený príspevkový d.d.f.

Priebežná účtovná závierka za obdobie
od 1. januára 2010 do 30. júna 2010

OBSAH

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	3
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	3
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	5
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	5
<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>	5
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	6
Ostatné všeobecné informácie	6
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	6
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>	7
<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>	7
<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>	7
<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>	9
<i>Doplňujúce informácie</i>	9
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	10
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	11
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	11
<i>Cenné papiere (S r.2 a r.6)</i>	11
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r.9)</i>	12
<i>Deriváty (S r.11,21)</i>	12
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r.14)</i>	13
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r.19)</i>	13
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)</i>	13
<i>Ostatné záväzky (S r.23)</i>	13
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r.2)</i>	13
<i>Výnosy z podielových listov (V r.4)</i>	14
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r.8)</i>	14
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)</i>	14
<i>Zisk/strata z derivátov (V r.10)</i>	14
<i>Zisk/strata - ostatné (V r.12)</i>	14
<i>Transakčné náklady (V r.14)</i>	14
<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 doplnkového dôchodkového fondu (V r.22)</i>	15
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r.23)</i>	15
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	15
2.G. Ostatné poznámky	16
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	16
<i>Informácie o riadení rizík</i>	16
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	20

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	247 566 808	251 173 330
1.	Dlhopisy	2	130 604 276	138 723 714
a)	<i>bez kupónov</i>	3	36 195 981	35 674 987
b)	<i>s kupónmi</i>	4	94 408 295	103 048 727
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	35 214 978	7 365 055
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	35 214 978	7 365 055
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	81 747 554	105 084 561
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	-
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	20 584 284	8 753 907
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	20 584 284	8 753 907
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	268 151 092	259 927 237
Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	30. 06. 2010	31.12.2009
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	2 688 719	585 130
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	114 113	71 909
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	465 313	499 436
4.	Deriváty	21	2 096 665	-
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	12 628	13 785
II.	Vlastné imanie	24	265 462 373	259 342 107
7.	Účty účastníkov, z toho	25	264 737 422	259 342 107
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	724 951	4 462 046
	Pasíva spolu	28	268 151 092	259 927 237

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	2 554 531	4 039 405
1.1.	úroky	2	2 554 531	4 039 405
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	58 373	-
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	(773 633)	226 031
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	2 951 622	(4 243)
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	(2 096 665)	8 195
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	698 865	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	3 393 093	4 269 388
f.	Transakčné náklady	14	(26 507)	(11 797)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(1 454)	(2 875)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	3 365 132	4 254 716
h.	náklady na financovanie fondu	17	(13 434)	-
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(13 434)	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	3 351 698	4 254 716
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(2 576 510)	(2 319 921)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(50 237)	(46 437)
A.	Zisk alebo strata	24	724 951	1 888 358

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,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. marca 2010 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-635-1/2010 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 10. marca 2010, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 12. marca 2010, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 31. marca 2010.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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.

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 v doplnkovom dôchodkovom 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. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom 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 otvorených podielových fondov. Hodnota akciových investícií bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2010:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2010:

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

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- **Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov**

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania, odpisovania, usporiadania položiek účtovnej závierky a obsahového vymedzenia týchto položiek oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu.

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

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

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, vyhláška NBS 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 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 30. júnu 2010 ani k 31. decembru 2009 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 NBS 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 NBS 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 NBS 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 30. júnu 2010 sú kurzovo precenené kurzom referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS 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 30. júnu 2010 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje súčet odplaty vo výške 0,165 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde zníženej o priemernú mesačnú čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM a odplaty vo výške 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu a odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu 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 0,0316 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

V zmysle zákona o DDS prináleží spoločnosti odplata za prestup účastníka a odplata za odstúpné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli viac ako tri roky, alebo ak ide o účastníka, ktorý je zamestnancom zamestnávateľa, ktorý nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu. Odplata za odstúpné je 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca.

- 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).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

• 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 zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, 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. Podľa ustanovenia § 55 ods. 1 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 30. júnu 2010 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30. 06. 2010	Cash flow k 30. 06. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	724 951	1 888 358
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	2 096 665	(5 283)
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(1 081 058)	(254 303)
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	(866 348)	-
Výnosové úroky	(2 554 531)	(4 161 582)
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	11 026	(18)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(1 669 295)	(2 532 828)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Kratkodobé pohľadávky	23 337 007	(21 244 946)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z ukončenia účasti	42 204	149 474
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	(34 123)	195 249
Ostatné záväzky	(1 157)	(564)
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(10 163 603)	(72 066 662)
Predaj a maturita dlhopisov	18 698 807	83 692 023
Nákup podielových listov	(68 979 808)	-
Predaj podielových listov	41 996 233	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	3 226 265	(11 808 254)
Prijaté úroky	3 219 823	6 033 359
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	6 446 088	(5 774 895)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	21 677 633	23 251 938
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(16 282 318)	(13 870 501)
Peňažné toky z finančných činností, netto	5 395 315	9 381 437
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	(11 026)	18
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	11 830 377	3 606 560
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	8 753 907	3 458 720
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	20 584 284	7 065 280

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Ozna- čenie	Položka	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	259 342 107	234 146 819
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	7 609 395 335	..*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034082	..*
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	21 677 633	46 312 327
2.	Zisk alebo strata fondu	724 951	4 462 046
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(16 282 318)	(25 579 086)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	6 120 266	25 195 288
A.	Čistý majetok na konci obdobia	265 462 373	259 342 107
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	7 766 218 874	7 609 395 335
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034182	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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	2010	2009
Stav na začiatku obdobia	255 178 908	234 445 667
Prírastky na osobných účtoch	21 677 633	46 312 327
Úbytky na osobných účtoch	(16 282 318)	(25 579 086)
Stav k 30. 06. 2010 a k 31. 12. 2009	260 574 223	255 178 908

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výnos tohto príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom 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 aktuálnej hodnote osobného účtu 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.

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

Cenné papiere (S r.2 a r.6)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	30. 06. 2010	30. 06. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	36 195 981	-	36 195 981	35 674 987	-	35 674 987
Dlhopisy bez kupónov	36 195 981	-	36 195 981	35 674 987	-	35 674 987
Dlhopisy	68 509 691	952 762	69 462 453	72 294 871	1 831 680	74 126 552
Hypotekárne záložné listy	24 878 164	67 678	24 945 842	28 795 855	126 320	28 922 175
Dlhopisy s kupónmi	93 387 855	1 020 440	94 408 295	101 090 726	1 958 001	103 048 727
Dlhopisy	129 583 836	1 020 440	130 604 276	136 765 713	1 958 001	138 723 714

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Dohodnutá doba splatnosti	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	105 491 715	115 627 938
Nad 5 rokov	25 112 561	23 095 776
Dlhopisy spolu	130 604 276	138 723 714

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	30. 06. 2010	30. 06. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Obstaráva	Oceňovací	Spolu	Obstaráva	Oceňovací	Spolu
	cia cena	rozdiel		cia cena	rozdiel	
Podielové listy	36 465 533	(1 250 555)	35 214 978	7 350 000	15 055	7 365 055

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v podielovom fonde k 30. júnu 2010 a 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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 je nasledovná:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Termínované vklady	75 731 889	105 084 561
Ostatné krátkodobé pohľadávky	6 015 665	-
Celkom	81 747 554	105 084 561

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2010 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina	Úroková sadzba	Splatnosť
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 Slovakia a.s.	EUR	20 000 000	1,60	17. 12. 2010

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2009 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina	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 Slovakia a.s.	EUR	20 000 000	1,60	17. 12. 2010

Deriváty (S r.11,21)

Štruktúra tejto položky priloženej k 30. júnu 2010:

	Kladná reálna hodnota k 30. 06. 2010	Záporná reálna hodnota k 30. 06. 2010
Forwardy z toho:	-	1 749 329
s dodávkou	-	1 749 329
Swapy z toho:	-	347 336
s dodávkou	-	347 336
Celkom	-	2 096 665

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra derivátov k 30. júnu 2010 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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Bežné účty	20 584 284	8 753 907
Celkom	20 584 284	8 753 907

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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Záväzky z požiadania dávok	114 113	71 909
Celkom	114 113	71 909

Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Záväzky voči spoločnosti – odplata za správu	426 458	426 960
Záväzky voči spoločnosti – odplaty	38 855	72 476
Celkom	465 313	499 436

Ostatné záväzky (S r.23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	8 213	8 546
Daň vyberaná zrážkou - dávky	4 415	2 867
Iné záväzky	-	2 372
Celkom	12 628	13 785

K 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

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

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	1 888 997	2 331 901
Úroky z termínovaných vkladov	662 312	1 687 760
Úroky z bežných účtov	3 222	19 744
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	2 554 531	4 039 405

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Výnosy z podielových listov - EUR	13 594	-
Výnosy z podielových listov - USD	44 779	-
Výnosy z podielových listov	58 373	-

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Dlhopisy s kupónmi	1 004 405	(157 184)
Dlhopisy bez kupónov	76 654	383 215
Podielové listy	(1 854 692)	-
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	(773 633)	226 031

Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Devízové zisky/straty – USD	2 951 622	(4 243)
Zisk/strata z predaja devíz spolu	2 951 622	(4 243)

Zisk/strata z derivátov (V r.10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Čistý zisk/strata – forwardy	(347 336)	2 897
Čistý zisk/strata – swapy	(1 749 329)	5 298
Zisk/strata z derivátov spolu	(2 096 665)	8 195

Zisk/strata - ostatné (V r.12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	698 865	-
Zisk/strata - ostatné	698 865	-

Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu predstavuje rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné.

Transakčné náklady (V r.14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(26 507)	(11 797)
Transakčné náklady spolu	(26 507)	(11 797)

Bankové a iné poplatky (V r.15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Bankové poplatky	(1 454)	(2 875)
Bankové a iné poplatky spolu	(1 454)	(2 875)

Náklady na dane a poplatky (V r.20)

Štruktúra daní a poplatkov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Dane z výnosov z podielových listov	(13 434)	-
Náklady na dane a poplatky	(13 434)	-

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Odplata za správu fondu	(2 545 833)	(2 319 921)
Odplata za zhodnotenie majetku	(30 677)	-
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(2 576 510)	(2 319 921)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Odplata za služby depozitára	(50 237)	(46 437)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(50 237)	(46 437)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Názov položky	30. 06. 2010	31. 12. 2009
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	14 849 813	-
Swapy	12 447 981	-
Forwardy	2 401 832	-
PASÍVA		
Záväzky z pevných termínovaných operácií	16 946 478	-
Swapy	14 197 310	-
Forwardy	2 749 168	-

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 30. júnu 2010:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	426 458	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	38 855	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	737	-	Bankové účty
Tatra banka, a.s.	50 492 722	-	Termínované účty
Celkom	50 493 459	465 313	

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 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.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2010:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	455 014	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(2 545 833)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(30 677)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(21)	Bankové poplatky
Celkom	455 014	(2 576 531)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2009:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	1 439 859	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(2 319 921)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(20)	Bankové poplatky
Celkom	1 439 859	(2 319 941)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2010 do 30. júna 2010 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. 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 v doplnkovom dôchodkovom 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 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, European 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.

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2010:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	5 505 864	34 584 462	90 513 950	-	-	130 604 276
Podielové listy	-	-	-	-	-	35 214 978	35 214 978
Krátkodobé pohľadávky	6 015 665	55 558 556	20 173 333	-	-	-	81 747 554
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	20 584 284	-	-	-	-	-	20 584 284
Aktíva celkom	26 599 949	61 064 420	54 757 795	90 513 950	-	35 214 978	268 151 092
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	114 113	114 113
Závazky voči spoločnosti	465 313	-	-	-	-	-	465 313
Deriváty	-	-	2 096 665	-	-	-	2 096 665
Ostatné záväzky	12 628	-	-	-	-	-	12 628
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	265 462 373	265 462 373
-Pasíva celkom	477 941	-	2 096 665	-	-	265 576 486	268 151 092
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	26 122 008	61 064 420	52 661 130	90 513 950	-	(230 361 508)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	14 849 813	-	-	-	14 849 813
Podsúvahové pasíva*	-	-	16 946 478	-	-	-	16 946 478
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	-	-	(2 096 665)	-	-	-	(2 096 665)

* 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 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

Položka dlhopisy je rozdelená 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.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2010:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	32 640 553	37 841 558	60 122 165	-	-	130 604 276
Podielové listy	-	-	-	-	-	35 214 978	35 214 978
Krátkodobé pohľadávky	6 015 665	55 558 556	20 173 333	-	-	-	81 747 554
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	20 584 284	-	-	-	-	-	20 584 284
Aktíva celkom	26 599 949	88 199 109	58 014 891	60 122 165	-	35 214 978	268 151 092
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	114 113	114 113
Závazky voči spoločnosti	465 313	-	-	-	-	-	465 313
Deriváty	-	-	2 096 665	-	-	-	2 096 665
Ostatné záväzky	12 628	-	-	-	-	-	12 628
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	265 462 373	265 462 373
Pasíva celkom	477 941	-	2 096 665	-	-	265 576 486	268 151 092
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	26 122 008	88 199 109	55 918 226	60 122 165	-	(230 361 508)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	14 849 813	-	-	-	14 849 813
Podsúvahové pasíva*	-	-	16 946 478	-	-	-	16 946 478
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	-	-	(2 096 665)	-	-	-	(2 096 665)

* 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 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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2010:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	130 604 276	-	-	130 604 276
Podielové listy	29 242 970	5 972 008	-	35 214 978
Krátkodobé pohľadávky	78 657 804	3 089 750	-	81 747 554
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	15 528 744	5 055 540	-	20 584 284
Aktíva celkom	254 033 794	14 117 298	-	268 151 092
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	114 113	-	-	114 113
Závazky voči spoločnosti	465 313	-	-	465 313
Deriváty	2 096 665	-	-	2 096 665
Ostatné záväzky	12 628	-	-	12 628
Účty účastníkov	265 462 373	-	-	265 462 373
Pasíva celkom	268 151 092	-	-	268 151 092
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	(14 117 298)	14 117 298	-	-
Podsúvahové aktíva*	14 849 814	-	-	14 849 814
Podsúvahové pasíva*	-	15 137 100	1 809 378	16 946 478
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	14 849 814	(15 137 100)	(1 809 378)	(2 096 664)

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 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)	35 847	-

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 23. augusta 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.



Mgr. Peter Žilinek
člen predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(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



**Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra
banky, a.s.**
Rastový príspevkový d.d.f.

**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1.
januára 2010 do 30. júna 2010**

OBSAH

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	3
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	3
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	5
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	5
<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>	5
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	6
Ostatné všeobecné informácie	6
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	6
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>	7
<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>	7
<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>	7
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	8
<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>	9
<i>Doplňujúce informácie</i>	9
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	10
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	11
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	11
<i>Cenné papiere (S r.2 a r.6)</i>	11
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r.9)</i>	12
<i>Deriváty (S r.11,21)</i>	12
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r.14)</i>	13
<i>Ostatný majetok (S r.15)</i>	13
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r.19)</i>	13
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)</i>	13
<i>Ostatné záväzky (S r.23)</i>	13
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r.2)</i>	13
<i>Výnosy z podielových listov (V r.4)</i>	14
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r.8)</i>	14
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)</i>	14
<i>Zisk/strata z derivátov (V r.10)</i>	14
<i>Zisk/strata - ostatné (V r.12)</i>	14
<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>	15
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r.23)</i>	15
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	15
2.G. Ostatné poznámky	16
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	16
<i>Informácie o riadení rizík</i>	16
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	21

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	33 884 534	28 308 269
1.	Dlhopisy	2	9 235 679	10 368 356
a)	<i>bez kupónov</i>	3	4 410 738	7 428 810
b)	<i>s kupónmi</i>	4	4 824 941	2 939 546
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	22 820 637	17 753 294
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	22 820 637	17 753 294
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	1 828 218	-
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	186 619
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	1 911 078	2 363 638
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	1 898 548	2 357 852
9.	Ostatný majetok	15	12 530	5 786
	Aktíva spolu	16	35 795 612	30 671 907
Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	974 429	116 896
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	3 642	4 019
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	75 950	68 412
4.	Deriváty	21	893 723	41 569
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	1 114	2 896
II.	Vlastné imanie	24	34 821 183	30 555 011
7.	Účty účastníkov, z toho	25	35 509 532	30 555 011
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	(688 349)	3 284 034
	Pasíva spolu	28	35 795 612	30 671 907

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	132 054	162 633
1.1.	úroky	2	132 054	162 633
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	118 752	76 388
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	(1 182 840)	837 691
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	1 713 358	(93 344)
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	(1 301 353)	74 720
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	242 663	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	(277 366)	1 058 088
f.	Transakčné náklady	14	(11 555)	(6 278)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(656)	(439)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	(289 577)	1 051 371
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(29 614)	(16 703)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(29 614)	(16 703)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	(319 191)	1 034 668
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(362 825)	(194 863)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(6 333)	(3 901)
A.	Zisk alebo strata	24	(688 349)	835 904

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

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

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

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. septembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 15. novembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-020/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9. novembra 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 17. novembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3591/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. decembra 2007,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 2. decembra 2008 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-12809-III/2008-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 8. augusta 2008, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. septembra 2008, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 15. decembra 2008,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20. apríla 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-3/2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 16. apríla 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. apríla 2009, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 26. apríla 2009,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. marca 2010 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-635-2/2010 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 10. marca 2010, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 12. marca 2010, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 31. marca 2010.

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“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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“).

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 v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Hodnota akciových investícií bude najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2010:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2010:

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

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- ***Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov***

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania, odpisovania, usporiadania položiek účtovnej závierky a obsahového vymedzenia týchto položiek oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu.

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

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

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu. Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová 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 NBS 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 tržová cena, ak tržovú 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 30. júnu 2010 ani k 31. decembru 2009 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 NBS 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 NBS 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 NBS 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 30. júnu 2010 sú kurzovo precenené kurzom referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS 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 30. júnu 2010 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje súčet odplaty vo výške 0,205 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde zníženej o priemernú mesačnú čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM a odplaty vo výške 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu a odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu 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 0,0316 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

V zmysle zákona o DDS prináleží spoločnosti odplata za prestup účastníka a odplata za odstúpné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli viac ako tri roky, alebo ak ide o účastníka, ktorý je zamestnancom zamestnávateľa, ktorý nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu. Odplata za odstúpné je 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca.

- 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 zážku 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 zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, odplaty za odstúpné a odplaty za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

spoločnosti, ako aj limity upravujúce maximálnu výšku podielu na jednotlivé druhy cenných papierov vo vzťahu k emitentom nachádzajúcich sa v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a ďalšie limity a obmedzenia.

K 30. júnu 2010 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30. 06. 2010	Cash flow k 30. 06. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	(688 349)	835 904
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	1 038 773	2 941
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(143 273)	(35 713)
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	(328 838)	(750 053)
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Výnosové úroky	(132 054)	(162 633)
Prijaté dividendy	(111 444)	(22 933)
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	29 071	(2)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(336 113)	(132 488)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Kratkodobé pohľadávky	(1 828 218)	(5 668 584)
Ostatný majetok	(6 744)	-
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z ukončenia účasti	(377)	9 820
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	7 538	57 265
Ostatné záväzky	(1 782)	(922)
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(2 216 581)	(989 640)
Predaj a maturita dlhopisov	3 509 210	2 987 460
Nákup podielových listov	(24 545 119)	(3 269 715)
Predaj podielových listov	19 806 614	2 890 637
Nákup akcií	-	-
Predaj akcií	-	-
Prijaté dividendy	111 444	22 933
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(5 500 129)	(4 093 234)
Prijaté úroky	115 375	205 022
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(5 384 754)	(3 888 212)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	6 675 558	5 322 536
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(1 721 037)	(1 236 600)
Peňažné toky z finančných činností, netto		4 085 936
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	(29 071)	2
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(459 304)	197 726
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 357 852	501 568
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 898 548	699 294

2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Ozna- čenie	Položka	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	30 555 011	18 212 642
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	985 571 236	.*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,031002	.*
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	6 675 558	11 121 801
2.	Zisk alebo strata fondu	(688 349)	3 284 035
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(1 721 037)	(2 063 467)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	4 266 172	12 342 369
A.	Čistý majetok na konci obdobia	34 821 183	30 555 011
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	1 142 412 411	985 571 236
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,030480	0,031002

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

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	2010	2009
Stav na začiatku obdobia	30 651 730	21 593 396
Prírastky na osobných účtoch	6 675 558	11 121 801
Úbytky na osobných účtoch	(1 721 037)	(2 063 467)
Stav k 30. 06. 2010 a k 31. 12. 2009	35 606 251	30 651 730

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výnos tohto príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom 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 aktuálnej hodnote osobného účtu 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 v doplnkovom dôchodkovom 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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	30. 06. 2010	30. 06. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	4 410 738	-	4 410 738	7 428 810	-	7 428 810
Dlhopisy bez kupónov	4 410 738	-	4 410 738	7 428 810	-	7 428 810
Dlhopisy	2 398 108	35 180	2 433 288	2 099 017	67 874	2 166 891
Hypotekárne záložné listy	2 357 754	33 899	2 391 654	745 930	26 725	772 655
Dlhopisy s kupónmi	4 755 862	69 079	4 824 941	2 844 947	94 598	2 939 546
Dlhopisy	9 166 600	69 079	9 235 679	10 273 757	94 598	10 368 356

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Dohodnutá doba splatnosti	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	3 523 350	6 800 758
Nad 5 rokov	5 712 329	3 567 598
Dlhopisy spolu	9 235 679	10 368 356

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	30. 06. 2010	30. 06. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Obstaráva cia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu	Obstaráva cia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu
Podielové listy	23 846 707	(1 026 070)	22 820 637	17 184 266	569 028	17 753 294

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2010 a 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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 je nasledovná:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Termínované vklady	501 160	-
Ostatné krátkodobé pohľadávky	1 327 058	-
Celkom	1 828 218	-

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2010 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	500 000	1,44	3. 5. 2011

Deriváty (S r.11,21)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	Kladná reálna hodnota k 30. 06. 2010	Záporná reálna hodnota k 30. 06. 2010
Forwardy z toho:	-	362 590
s dodávkou	-	362 590
Swapy, z toho:	-	531 133
s dodávkou	-	531 133
Celkom	-	893 723

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

Štruktúra derivátov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Bežné účty	1 898 548	2 357 852
Celkom	1 898 548	2 357 852

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.

Ostatný majetok(S r.15)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 sú nasledovné:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Ostatné pohľadávky	12 530	5 786
Celkom	12 530	5 786

Závázky z ukončenia účasti (S r.19)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závázky z požiadania dávok	3 642	4 019
Celkom	3 642	4 019

Závázky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	65 451	49 265
Závázky voči spoločnosti – odplaty	10 499	19 147
Celkom	75 950	68 412

Ostatné záväzky (S r.23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	1 083	986
Daň vyberaná zrážkou	31	4
Iné záväzky	-	1 906
Celkom	1 114	2 896

K 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

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

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	130 503	140 398
Úroky z termínovaných vkladov	1 160	19 077
Úroky z bežných účtov	391	3 158
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	132 054	162 633

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Výnosy z podielových listov (V r.4)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Výnosy z podielových listov – EUR	17 236	16 801
Výnosy z podielových listov – USD	94 207	55 677
Ostatné výnosy z podielových listov - EUR	7 309	3 910
Výnosy z podielových listov	118 752	76 388

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Dlhopisy s kupónmi	90 204	(12 755)
Dlhopisy bez kupónov	53 070	48 468
Podielové listy	(1 326 114)	801 978
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	(1 182 840)	837 691

Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Devízové zisky/straty – USD	1 713 358	(93 344)
Zisk/strata z predaja devíz spolu	1 713 358	(93 344)

Zisk/strata z derivátov (V r.10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Čistý zisk/strata – forwardy	(389 676)	4 889
Čistý zisk/strata – swapy	(911 677)	69 831
Zisk/strata z derivátov spolu	(1 301 353)	74 720

Zisk/strata - ostatné (V r.12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	242 663	-
Zisk/strata - ostatné	242 663	-

Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu predstavuje rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné.

Transakčné náklady (V r.14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(11 555)	(6 278)
Transakčné náklady spolu	(11 555)	(6 278)

Bankové a iné poplatky (V r.15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Bankové poplatky	(656)	(439)
Bankové a iné poplatky spolu	(656)	(439)

Náklady na dane a poplatky (V r.20)

Štruktúra daní a poplatkov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Dane z výnosov z podielových listov	(29 614)	(16 703)
Náklady na dane a poplatky	(29 614)	(16 703)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Odplata za správu fondu	(347 363)	(194 863)
Odplata za zhodnotenie majetku	(15 462)	-
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(362 825)	(194 863)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Odplata za služby depozitára	(6 333)	(3 901)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(6 333)	(3 901)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Názov položky	30. 06. 2010	31. 12. 2009
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	7 456 626	6 047 889
Forwardy	4 289 629	658 881
Swapy	3 166 997	5 389 008
PASÍVA		
Záväzky z pevných termínovaných operácií	8 350 349	5 902 839
Forwardy	4 652 219	670 458
Swapy	3 698 130	5 232 381

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 30. júnu 2010:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	65 451	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	10 499	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	501 160	-	Termínované účty
Tatra banka, a.s.	3 251	-	Bežné účty
Celkom	504 411	75 950	

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

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

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

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

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2010:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	1 169	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(347 363)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(15 462)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(162)	Bankové poplatky
Celkom	1 169	(362 987)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2009:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	2	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(194 863)	Odplata za správu
Celkom	2	(194 863)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2010 do 30. júna 2010 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde je riadenie priemernej modifikovanej durácie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Priemerná modifikovaná durácia (ďalej len „PMD“) vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je najmenej 0,5 roka a najviac 10 rokov.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného finančného nástroja, v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity jeho emitenta vrátane subjektu, ktorý poskytol garanciu (ďalej len „emitujúci subjekt“) a riziko nesplnenia záväzkov emitujúceho subjektu. Špecifickou formou kreditného rizika je riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu hodnota finančného nástroja obvykle klesá. Hodnota finančného nástroja klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzkov zo strany jeho emitujúceho subjektu alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu, hodnota finančného nástroja obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, bude hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto finančných nástrojov. Hodnota majetku doplnkového dôchodkového fondu klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, bude hodnota majetku doplnkového dôchodkového fondu obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto finančných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European 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.

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2010:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	2 476 915	6 758 764	-	-	9 235 679
Podielové listy	-	-	-	-	-	22 820 637	22 820 637
Krátkodobé pohľadávky	1 327 058	-	501 160	-	-	-	1 828 218
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 898 548	-	-	-	-	-	1 898 548
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	12 530	12 530
Aktíva celkom	3 225 606	-	2 978 075	6 758 764	-	22 833 167	35 795 612
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	3 642	-	-	-	-	-	3 642
Závazky voči spoločnosti	75 950	-	-	-	-	-	75 950
Deriváty	-	-	893 723	-	-	-	893 723
Ostatné záväzky	1 114	-	-	-	-	-	1 114
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	34 821 183	34 821 183
Pasíva celkom	80 706	-	893 723	-	-	34 821 183	35 795 612
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	3 144 900	-	2 084 352	6 758 764	-	(11 988 016)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	7 456 626	-	-	-	7 456 626
Podsúvahové pasíva*	-	-	8 350 349	-	-	-	8 350 349
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	-	-	(893 723)	-	-	-	(893 723)

* 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 podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2009:

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

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

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., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2010:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	2 476 915	6 758 764	-	-	9 235 679
Podielové listy	-	-	-	-	-	22 820 637	22 820 637
Krátkodobé pohľadávky	1 327 058	-	501 160	-	-	-	1 828 218
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 898 548	-	-	-	-	-	1 898 548
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	12 530	12 530
Aktíva celkom	3 225 606	-	2 978 075	6 758 764	-	22 833 167	35 795 612
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	3 642	-	-	-	-	-	3 642
Závazky voči spoločnosti	75 950	-	-	-	-	-	75 950
Deriváty	-	-	893 723	-	-	-	893 723
Ostatné záväzky	1 114	-	-	-	-	-	1 114
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	34 821 183	34 821 183
Pasíva celkom	80 706	-	893 723	-	-	34 821 183	35 795 612
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	3 144 900	-	2 084 352	6 758 764	-	(11 988 016)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	7 456 626	-	-	-	7 456 626
Podsúvahové pasíva*	-	-	8 350 349	-	-	-	8 350 349
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	-	-	(893 723)	-	-	-	(893 723)

* 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 podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2009:

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

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

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

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2010:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	9 235 679	-	-	9 235 679
Podielové listy	14 931 795	7 888 842	-	22 820 637
Krátkodobé pohľadávky	1 097 594	730 625	-	1 828 219
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 335 976	562 571	-	1 898 547
Ostatný majetok	12 530			12 530
Aktíva celkom	26 613 574	9 182 038	-	35 795 612
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	3 642	-	-	3 642
Závazky voči spoločnosti	75 950	-	-	75 950
Deriváty	893 723	-	-	893 723
Ostatné záväzky	1 114	-	-	1 114
Účty účastníkov	34 821 183	-	-	34 821 183
Pasíva celkom	35 795 612	-	-	35 795 612
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	(9 182 038)	9 182 038	-	-
Podsúvahové aktíva*	7 456 626	-	-	7 456 626
Podsúvahové pasíva*	-	7 239 005	1 111 344	8 350 349
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	7 456 626	(7 239 005)	(1 111 344)	(893 723)

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

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Informácie o následných udalostiach

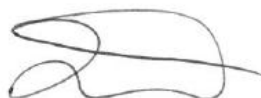
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 23. augusta 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.



Mgr. Peter Žilinek
člen predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

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



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



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

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

r. = číslo riadku

S = súvaha

V = výkaz ziskov a strát



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

Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1.
januára 2010 do 30. júna 2010**

OBSAH

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	3
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu.....	3
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.....	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	5
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	5
<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>	5
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	6
Ostatné všeobecné informácie.....	6
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.....</i>	6
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>	7
<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>	7
<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>	7
<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>	9
<i>Doplňujúce informácie</i>	9
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	10
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	11
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	11
<i>Cenné papiere (S r.2 a r.6)</i>	11
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r.9)</i>	12
<i>Deriváty (S r.11,21)</i>	12
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r.14)</i>	13
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r. 19).....</i>	13
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)</i>	13
<i>Ostatné záväzky (S r.23).....</i>	13
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r.2).....</i>	13
<i>Výnosy z podielových listov (V r.4)</i>	14
<i>Zisk / strata z predaja cenných papierov (V r.8)</i>	14
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r.9).....</i>	14
<i>Zisk/strata z derivátov (V r.10).....</i>	14
<i>Zisk/strata - ostatné (V r.12).....</i>	14
<i>Transakčné náklady (V r.14)</i>	14
<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>	15
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r.23).....</i>	15
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	15
2.G. Ostatné poznámky	16
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	16
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	16
<i>Informácie o následných udalostiach.....</i>	19

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	7 294 856	4 932 612
1.	Dlhopisy	2	5 571 999	4 422 909
a)	<i>bez kupónov</i>	3	2 739 227	2 424 134
b)	<i>s kupónmi</i>	4	2 832 772	1 998 775
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	215 368	504 465
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	215 368	504 465
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	1 507 489	-
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	5 238
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	231 067	639 278
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	231 067	639 278
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	7 525 923	5 571 890
Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	58 766	7 331
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	319	-
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	9 364	5 113
4.	Deriváty	21	48 857	1 395
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	226	823
II.	Vlastné imanie	24	7 467 157	5 564 559
7.	Účty účastníkov, z toho	25	7 115 514	5 564 559
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	351 643	135 354
	Pasíva spolu	28	7 525 923	5 571 890

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	112 500	62 589
1.1.	úroky	2	112 500	62 589
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	2 030	-
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	263 676	(104 053)
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	71 453	(3 321)
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	(68 458)	2 906
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	24 580	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	405 781	(41 879)
f.	Transakčné náklady	14	(4 781)	(1 921)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(222)	(186)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	400 778	(43 986)
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(609)	-
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(609)	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	400 169	(43 986)
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(47 282)	(19 188)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(1 244)	(590)
A.	Zisk alebo strata	24	351 643	(63 764)

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., Zaistený 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, NCRI 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-I/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,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. marca 2010 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-635-3/2010 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 10. marca 2010, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 12. marca 2010, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 31. marca 2010.

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 nesplňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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“).

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. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava. 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 osobný účet 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 počiatkový deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných v doplnkovom dôchodkovom 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 30. júnu 2010:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2010:

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

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010, bola pripravená v súlade so zákonom 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.

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
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(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 tržová 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 NBS 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 tržová 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 30. júnu 2010 ani k 31. decembru 2009 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 NBS 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 NBS 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 NBS 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 30. júnu 2010 sú kurzovo precenené kurzom referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS 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 30. júnu 2010 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku 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 0,083 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu a odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu 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 0,0316 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

V zmysle zákona o DDS prináleží spoločnosti odplata za prestup účastníka a odplata za odstúpné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli viac ako tri roky, alebo ak ide o účastníka, ktorý je zamestnancom zamestnávateľa, ktorý nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu. Odplata za odstúpné je 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca.

- 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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovací príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

výška odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, 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.

K 30. júnu 2010 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow	Cash flow
	k 30. 06. 2010	k 30. 06. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	351 643	(63 764)
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	52 700	(1 989)
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(361 407)	108 860
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	49 217	(3 782)
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Výnosové úroky	(112 500)	(62 589)
Prijaté dividendy	(2 030)	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	7 921	(14)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(14 456)	(23 277)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Kratkodobé pohľadávky	(1 507 489)	(52 913)
Ostatný majetok	-	-
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4 251	133
Ostatné záväzky	(278)	(91)
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(769 977)	(1 086 850)
Predaj a maturita dlhopisov	-	-
Nákup podielových listov	(3 113 677)	(486 630)
Predaj podielových listov	3 353 557	186 668
Prijaté dividendy	2 030	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(2 046 040)	(1 462 960)
Prijaté úroky	94 794	49 833
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(1 951 245)	(1 413 127)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 738 082	1 417 878
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(187 127)	(36 798)
Peňažné toky z finančných činností, netto	1 550 955	1 381 080
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	(7 921)	14
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(408 211)	(32 032)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	639 278	59 406
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	231 067	27 374

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Ozna- čenie	Položka	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	5 564 559	2 423 660
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	183 308 274	.*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,030356	.*
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 738 082	3 105 417
2.	Zisk alebo strata fondu	351 643	135 354
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(187 127)	(99 872)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	1 902 598	3 140 899
A.	Čistý majetok na konci obdobia	7 467 157	5 564 559
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	233 000 799	183 308 274
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,032048	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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	2010	2009
Stav na začiatku obdobia	5 581 579	2 576 034
Prírastky na osobných účtoch	1 738 082	3 105 417
Úbytky na osobných účtoch	(187 127)	(99 872)
Stav k 30. 06. 2010 a k 31. 12. 2009	7 132 534	5 581 579

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výnos tohto príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom 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 aktuálnej hodnote osobného účtu 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.

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

Cenné papiere (S r.2 a r.6)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	30. 06. 2010	30. 06. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	2 739 227	-	2 739 227	2 424 134	-	2 424 134
Dlhopisy bez kupónov	2 739 227	-	2 739 227	2 424 134	-	2 424 134
Dlhopisy	2 813 439	19 333	2 832 772	1 939 116	59 659	1 998 775
Dlhopisy s kupónmi	2 813 439	19 333	2 832 772	1 939 116	59 659	1 998 775
Dlhopisy	5 552 666	19 333	5 571 999	4 363 250	59 659	4 422 909

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Dohodnutá doba splatnosti	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	3 298	3 253
Nad 5 rokov	5 568 701	4 419 655
Dlhopisy spolu	5 571 999	4 422 909

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	30. 06. 2010	30. 06. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Obstaráva cia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu	Obstaráva cia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu
Podielové listy	231 605	(16 237)	215 368	488 136	16 329	504 465

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2010 a 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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 je nasledovná:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Termínované vklady	1 005 169	-
Ostatné krátkodobé pohľadávky	502 320	-
Celkom	1 507 489	-

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2010 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Československá obchodná banka, a.s.	EUR	665 000	0,47	19. 7. 2010
Tatra banka, a. s.	EUR	340 000	0,62	10. 9. 2010

Deriváty (S r.11,21)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	Kladná reálna hodnota k 30. 06. 2010	Záporná reálna hodnota k 30. 06. 2010
Forwardy z toho:	-	-
s dodávkou	-	-
Swapy z toho:	-	48 857
s dodávkou	-	48 857
Celkom	-	48 857

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

Štruktúra derivátov k 30. júnu 2010 a 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
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Bežné účty	231 067	639 278
Celkom	231 067	639 278

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené dva bežné 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.

Závazky z ukončenia účasti (S r. 19)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závazky z požiadania dávok	319	-
Celkom	319	-

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	6 081	4 583
Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	2 314	-
Závazky voči spoločnosti – odplaty	969	530
Celkom	9 364	5 113

Ostatné záväzky (S r.23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	226	179
Iné záväzky	-	644
Celkom	226	823

K 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

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

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	111 822	60 867
Úroky z termínovaných vkladov	552	956
Úroky z bežných účtov	126	766
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	112 500	62 589

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).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výnosy z podielových listov (V r.4)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Výnosy z podielových listov – USD	2 030	-
Výnosy z podielových listov	2 030	-

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Dlhopisy s kupónmi	103 033	(74 765)
Dlhopisy bez kupónov	258 375	(34 095)
Podielové listy	(97 732)	4 807
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	263 676	(104 053)

Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Devízové zisky/straty – USD	71 453	(3 321)
Zisk/strata z predaja devíz spolu	71 453	(3 321)

Zisk/strata z derivátov (V r.10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Čistý zisk/strata – forwardy	(4 220)	(62)
Čistý zisk/strata – swapy	(64 238)	2 968
Zisk/strata z derivátov spolu	(68 458)	2 906

Zisk/strata - ostatné (V r.12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	24 580	-
Zisk/strata - ostatné	24 580	-

Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu predstavuje rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné.

Transakčné náklady (V r.14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(4 781)	(1 921)
Transakčné náklady spolu	(4 781)	(1 921)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Bankové a iné poplatky (V r.15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Bankové poplatky	(222)	(186)
Bankové a iné poplatky spolu	(222)	(186)

Náklady na dane a poplatky (V r.20)

Štruktúra daní a poplatkov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Dane z výnosov z podielových listov	(609)	-
Náklady na dane a poplatky	(609)	-

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Odplata za správu fondu	(32 372)	(19 188)
Odplata za zhodnotenie majetku	(14 910)	-
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(47 282)	(19 188)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Odplata za služby depozitára	(1 244)	(590)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(1 244)	(590)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Názov položky	30. 06. 2010	31. 12. 2009
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	412 937	238 761
Swapy	412 937	186 807
Forwardy	-	51 954
PASÍVA		
Závazky z pevných termínovaných operácií	461 794	234 918
Swapy	461 794	184 331
Forwardy	-	50 587

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 30. júnu 2010:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	6 081	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	2 314	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	969	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	3 189	-	Bežné účty
Tatra banka, a.s.	340 117	-	Termínované účty
Celkom	343 306	9 364	

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.	-	4 583	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	530	Odplaty
Tatra banka, a.s.	3 210	-	Bankové účty
Celkom	3 210	5 113	

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

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2010:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	118	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(32 372)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(14 910)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(22)	Bankové poplatky
Celkom	118	(47 304)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2009:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	2	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(19 188)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(20)	Bankové poplatky
Celkom	2	(19 208)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2010 do 30. júna 2010 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde je riadenie priemernej modifikovanej durácie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Priemerná modifikovaná durácia (ďalej len „PMD“) vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je najmenej 0,5 roka a najviac 10 rokov.

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

Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, bude hodnota majetku doplnkového dôchodkového fondu obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto finančných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency, a.s.). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom finančných nástrojov do majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitenta (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je tento finančný nástroj denominovaný. Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde aj do finančných nástrojov denominovaných v iných menách ako EUR. Vzhľadom na to, že cieľom investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu je zhodnotenie v EUR, spoločnosť môže v rozsahu dostupných informácií a v súlade so zákonom o DDS používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika doplnkového dôchodkového fondu.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2010:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	3 298	68 727	5 499 974	-	5 571 999
Podielové listy	-	-	-	-	-	215 368	215 368
Krátkodobé pohľadávky	1 167 372	340 117	-	-	-	-	1 507 489
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	231 067	-	-	-	-	-	231 067
Aktíva celkom	1 398 439	340 117	3 298	68 727	5 499 974	215 368	7 525 923
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	319	-	-	-	-	-	319
Závazky voči spoločnosti	9 364	-	-	-	-	-	9 364
Deriváty	-	-	48 857	-	-	-	48 857
Ostatné záväzky	226	-	-	-	-	-	226
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	7 467 157	7 467 157
Pasíva celkom	9 909	-	48 856	-	-	7 467 158	7 525 923
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	1 388 530	340 117	(45 558)	68 727	5 499 974	(7 251 790)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	412 937	-	-	-	412 937
Podsúvahové pasíva*	-	-	461 794	-	-	-	461 794
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	-	-	(48 857)	-	-	-	(48 857)

* 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 podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2009:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
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
Aktíva celkom	639 278	-	5 238	70 941	4 351 968	504 465	5 571 890
Pasíva							
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
Pasíva celkom	5 936	-	1 395	-	-	5 564 559	5 571 890
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	633 342	-	3 843	70 941	4 351 968	(5 060 094)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	238 761	-	-	-	238 761
Podsúvahové pasíva*	-	-	234 918	-	-	-	234 918
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	-	-	3 843	-	-	-	3 843

* 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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2010:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	5 571 999	-	5 571 999
Podielové listy	131 251	84 117	215 368
Krátkodobé pohľadávky	1 278 619	228 870	1 507 489
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	105 994	125 073	231 067
Aktíva celkom	7 087 863	438 060	7 525 923
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	319	-	319
Závazky voči spoločnosti	9 364	-	9 364
Deriváty	48 857	-	48 857
Ostatné záväzky	226	-	226
Účty účastníkov	7 467 157	-	7 467 157
Pasíva celkom	7 525 923	-	7 525 923
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	(438 060)	438 060	-
Podsúvahové aktíva*	412 937	-	412 937
Podsúvahové pasíva*	-	461 794	461 794
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	412 937	(461 794)	(48 857)

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

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

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
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
Aktíva celkom	5 335 109	236 781	5 571 890
Pasíva			
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
Pasíva celkom	5 571 890	-	5 571 890
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	(236 781)	236 781	-
Podsúvahové aktíva*	238 761	-	238 761
Podsúvahové pasíva*	-	234 918	234 918
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	238 761	(234 918)	3 843

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

Informácie o následných udalostiach

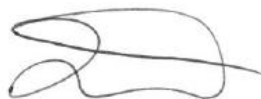
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 23. augusta 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.



Mgr. Peter Žilinek
člen predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(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



Doplňková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.
Konzervatívny príspevkový d.d.f.

Priebežná účtovná závierka za obdobie
od 1. januára 2010 do 30. júna 2010

OBSAH

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	3
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	3
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.....	4
1. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	5
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	5
<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>	5
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	5
Ostatné všeobecné informácie.....	6
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	6
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	6
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	6
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	7
<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>	7
<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>	7
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	8
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	8
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	8
<i>Doplňujúce informácie</i>	8
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	10
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	10
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	11
<i>Cenné papiere (S r. 2)</i>	11
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)</i>	11
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14)</i>	12
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r. 19)</i>	12
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)</i>	13
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	13
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	13
<i>Zisk / strata z predaja cenných papierov (V r. 8).....</i>	13
<i>Zisk/strata - ostatné (V r.12)</i>	13
<i>Transakčné náklady (V r. 14)</i>	14
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15)</i>	14
<i>Náklady na odplatu za správu doplnkového dôchodkového fondu (V r. 22)</i>	14
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r. 23).....</i>	14
2.G. Ostatné poznámky	14
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	14
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	15
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	16

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	2 663 475	1 659 794
1.	Dlhopisy	2	760 135	628 145
a)	<i>bez kupónov</i>	3	395 779	390 405
b)	<i>s kupónmi</i>	4	364 356	237 740
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	-	-
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	1 903 340	1 031 649
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	-
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	15 212	54 104
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	15 212	54 104
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	2 678 687	1 713 898
Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	1
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	5 951	2 971
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	2 674	-
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	3 196	2 849
4.	Deriváty	21	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	81	122
II.	Vlastné imanie	24	2 672 736	1 710 927
7.	Účty účastníkov, z toho	25	2 656 474	1 710 927
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	16 262	3 048
	Pasíva spolu	28	2 678 687	1 713 898

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	17 138	2 598
1.1.	úroky	2	17 138	2 598
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	-	-
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	7 789	-
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	-	-
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	-	-
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	6 021	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	30 948	2 598
f.	Transakčné náklady	14	(86)	-
g.	Bankové a iné poplatky	15	(27)	(18)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	30 835	2 580
h.	Náklady na financovanie fondu	17	-	-
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	30 835	2 580
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(14 150)	(2 307)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(423)	(67)
A.	Zisk alebo strata	24	16 262	206

1. 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., Konzervatívny 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, NCRI 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 4. februára 2009. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo OPK-17446-1/2008 zo dňa 27. januára 2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu nadobudlo právoplatnosť dňom 28. januára 2009. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 9. februára 2009. Štatút nadobudol účinnosť dňa 9. februára 2009. Tento štatút bol zmenený:

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20. apríla 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-1/2009 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,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. marca 2010 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-635-4/2010 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 10. marca 2010, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 12. marca 2010, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 31. marca 2010.

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.

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR a v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu) alebo dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a podielové listy otvorených podielových fondov. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom o DDS nástroje na zabezpečenie menového rizika doplnkového dôchodkového fondu.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2010:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2010:

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

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010, bola pripravená v súlade so zákonom 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 účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

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

Vzhľadom k skutočnosti, že spoločnosť zostavuje za doplnkový dôchodkový fond účtovnú závierku za prvé účtovné obdobie neexistuje porovnateľné účtovné obdobie.

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu. Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová 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 NBS 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 tržová cena, ak tržovú 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 30. júnu 2010 ani k 31. decembru 2009 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 NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

4. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

5. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS 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 NBS 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 30. júnu 2010 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 30. júnu 2010 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

• Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárov

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje súčet odplaty vo výške 0,105 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde zníženej o priemernú mesačnú čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM a odplaty vo výške 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu a odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu 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 0,0316 % 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 % z aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli viac ako tri roky, alebo ak ide o účastníka, ktorý je zamestnancom zamestnávateľa, ktorý nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu. Odplata za odstúpné je 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca.

- 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 zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, 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 nepoužívajú 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 13. februára 2010.

K 30. júnu 2010 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30. 06. 2010	Cash flow k 30. 06. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	16 262	206
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(7 789)	-
Výnosové úroky	(17 138)	(2 598)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(8 665)	(2 391)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Krátkodobé pohľadávky	(871 691)	(847 499)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z ukončenia účasti	2 674	-
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	347	807
Ostatné záväzky	(41)	25
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(184 085)	-
Predaj a maturita dlhopisov	58 066	-
Nákup podielových listov	-	-
Predaj podielových listov	-	-
Prijaté dividendy	-	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(1 003 396)	(849 059)
Prijaté úroky	18 957	2 598
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(984 439)	(846 461)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 045 445	881 805
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(99 898)	(4 582)
Peňažné toky z finančných činností, netto	945 547	877 222
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	-	-
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(38 892)	30 761
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	54 104	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	15 212	30 761

2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Označenie	Položka	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 710 927	-
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	51 378 337	.*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,033301	.*
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 045 445	1 741 580
2.	Zisk alebo strata fondu	16 262	3 048
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(99 898)	(33 701)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	961 809	(30 653)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	2 672 736	1 710 927
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	79 617 513	51 378 337
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,033570	0,033301

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

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	2010	2009
Stav na začiatku obdobia	1 707 879	-
Prírastky na osobných účtoch	1 045 445	1 741 580
Úbytky na osobných účtoch	(99 898)	(33 700)
Stav k 30. 06. 2010 a k 31. 12. 2009	2 653 426	1 707 879

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výnos tohto príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom 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 aktuálnej hodnote osobného účtu 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“.

Doplňková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte vyjadruje podiel účastníka na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.

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

Cenné papiere (S r. 2)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	30. 06. 2010	30. 06. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	395 779	-	395 779	390 405	-	390 405
Dlhopisy bez kupónov	395 779	-	395 779	390 405	-	390 405
Dlhopisy	182 331	3 700	186 031	-	-	-
Hypotekárne záložné listy	175 797	2 528	178 325	229 517	8 223	237 740
Dlhopisy s kupónmi	358 129	6 227	364 356	229 517	8 223	237 740
Dlhopisy	753 908	6 227	760 135	619 922	8 223	628 145

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Dohodnutá doba splatnosti	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	395 779	390 405
Nad 5 rokov	364 356	237 740
Dlhopisy spolu	760 135	628 145

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2010 a 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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 je nasledovná:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Termínované vklady	1 903 340	1 031 649
Celkom	1 903 340	1 031 649

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2010 a k 31. decembru podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2010 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Československá obchodná banka, a.s.	EUR	270 000	0,74	21. 7. 2010
Československá obchodná banka, a.s.	EUR	150 000	0,88	30. 9. 2010
Tatra banka, a.s.	EUR	151 000	1,60	23. 11. 2010
Tatra banka, a.s.	EUR	16 500	1,60	15. 12. 2010
Tatra banka, a.s.	EUR	69 000	1,57	23. 2. 2011
Tatra banka, a.s.	EUR	95 000	1,40	31. 3. 2011
Tatra banka, a.s.	EUR	53 500	1,31	6. 4. 2011
Tatra banka, a.s.	EUR	80 000	1,45	13. 5. 2011
UniCredit Bank Slovakia, a.s.	EUR	165 000	1,50	19. 8. 2010
UniCredit Bank Slovakia, a.s.	EUR	150 000	1,60	17. 12. 2010
UniCredit Bank Slovakia, a.s.	EUR	80 000	1,28	14. 6. 2011
UniCredit Bank Slovakia, a.s.	EUR	100 153	1,29	16. 6. 2011
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	315 512	0,89	20. 9. 2010
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	100 001	0,87	20. 9. 2010
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	100 000	0,21	23. 6. 2011

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2009 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
UniCredit Bank Slovakia, a.s.	EUR	165 000	1,50	19. 8. 2010
UniCredit Bank Slovakia, a.s.	EUR	150 000	1,60	17. 12. 2010
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	315 000	0,65	18. 3. 2010
Československá obchodná banka, a.s.	EUR	84 000	1,60	31. 3. 2010
Tatra banka, a.s.	EUR	16 500	2,15	6. 4. 2010
Tatra banka, a.s.	EUR	36 000	2,12	6. 4. 2010
Tatra banka, a.s.	EUR	93 000	2,16	31. 3. 2010
Tatra banka, a.s.	EUR	151 000	1,60	23. 11. 2010
Tatra banka, a.s.	EUR	16 500	1,60	15. 12. 2010

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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Bežné účty	15 212	54 104
Celkom	15 212	54 104

Pre doplnkový dôchodkový fond je zriadený jeden bežný účet vedený u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR. Zostatok bežného účtu vedeného pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku.

Závázky z ukončenia účasti (S r. 19)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závázky z požiadania dávok	2 674	-
Celkom	2 674	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	2 731	1 736
Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	7	-
Závazky voči spoločnosti – odplaty	458	1 113
Celkom	3 196	2 849

Ostatné záväzky (S r. 23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	80	54
Daň vyberaná zrážkou – daň z dávok	1	-
Iné záväzky	-	68
Celkom	81	122

K 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

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

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	8 449	-
Úroky z termínovaných vkladov	8 669	2 520
Úroky z bežných účtov	20	78
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	17 138	2 598

Položka úroky z cenných papierov predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, viď bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na EUR).

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Dlhopisy s kupónmi	6 224	-
Dlhopisy bez kupónov	1 565	-
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	7 789	-

Zisk/strata - ostatné (V r.12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	6 021	-
Zisk/strata - ostatné	6 021	-

Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu predstavuje rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Transakčné náklady (V r. 14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(86)	-
Transakčné náklady spolu	(86)	-

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Bankové poplatky	(27)	(18)
Bankové a iné poplatky spolu	(27)	(18)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Odplata za správu fondu	(13 859)	(2 307)
Odplata za zhodnotenie majetku	(291)	-
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(14 150)	(2 307)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Odplata za služby depozitára	(423)	(67)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(423)	(67)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 30. júnu 2010:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	2 731	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	7	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	458	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	452	-	Bankové účty
Tatra banka, a.s.	467 653	-	Termínované účty
Celkom	468 105	3 196	

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 2009:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	1 736	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	315 507	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	436	-	Bankové účty
Celkom	315 943	1 736	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2010:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	3 186	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(13 859)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(291)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(27)	Bankové poplatky
Celkom	3 186	(14 177)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2009:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(2 307)	Odplata za správu
Celkom	-	(2 307)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2010 do 30. júna 2010 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného investičného nástroja v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde je riadenie priemernej modifikovanej durácie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Priemerná modifikovaná durácia (ďalej len „PMD“) vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých investičných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je najviac 2 roky.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

hodnota majetku doplnkového dôchodkového fondu obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto investičných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika investičného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency, a.s.). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom investičných nástrojov do majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2010:

	0-1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	395 779	364 356	-	-	760 135
Krátkodobé pohľadávky	270 389	733 726	899 225	-	-	-	1 903 340
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	15 212	-	-	-	-	-	15 212
Aktíva celkom	285 601	733 726	1 295 004	364 356	-	-	2 678 687
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	2 674	-	-	-	-	-	2 674
Závazky voči spoločnosti	3 196	-	-	-	-	-	3 196
Ostatné záväzky	81	-	-	-	-	-	81
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	2 672 736	2 672 736
Pasíva celkom	5 951	-	-	-	-	2 672 736	2 678 687
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	279 650	733 726	1 295 004	364 356	-	(2 672 736)	-

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

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	-	-	-	628 145	-	-	628 145
Krátkodobé pohľadávky	-	494 539	537 110	-	-	-	1 031 649
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	54 104	-	-	-	-	-	54 104
Aktíva celkom	54 104	494 539	537 110	628 145	-	-	1 713 898
Pasíva							
Závazky voči spoločnosti	2 849	-	-	-	-	-	2 849
Ostatné záväzky	122	-	-	-	-	-	122
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	1 710 927	1 710 927
Pasíva celkom	2 971	-	-	-	-	1 710 927	1 713 898
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	51 133	494 539	537 110	628 145	-	(1 710 927)	-

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien neuvádzame vzhľadom k skutočnosti, že všetky položky súvahy sú denominované v Eur.

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.

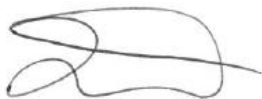
Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 23. augusta 2010 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

V mene predstavenstva podpísali:



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



Mgr. Peter Žilinek
člen predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

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



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



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



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

Dôchodkový výplatný d.d.f.

**Priebežná účtovná závierka za obdobie od
1. januára 2010 do 30. júna 2010**

OBSAH

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	3
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	3
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.....	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	5
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	5
<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>	5
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	6
Ostatné všeobecné informácie.....	6
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	6
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>	7
<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>	7
<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>	7
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	8
<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>	9
<i>Doplňujúce informácie</i>	9
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	10
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	10
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	11
<i>Cenné papiere (S r. 2)</i>	11
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)</i>	11
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14)</i>	12
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r. 19)</i>	12
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)</i>	12
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	12
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	13
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8).....</i>	13
<i>Transakčné náklady (V r. 14).....</i>	13
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15).....</i>	13
<i>Náklady na odplatu za správu doplnkového dôchodkového fondu (V r. 22)</i>	13
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r.23).....</i>	13
2.G. Ostatné poznámky	14
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	14
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	14
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	16

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1.Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30 .06. 2010	31 .12. 2009
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	8 265 111	6 259 792
1.	Dlhopisy	2	2 730 345	2 851 132
a)	<i>bez kupónov</i>	3	1 487 468	1 467 271
b)	<i>s kupónmi</i>	4	1 242 877	1 383 861
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	-	-
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	5 534 766	3 408 660
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	-
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	325 697	659 891
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	325 697	659 891
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	8 590 808	6 919 683
Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	20 377	16 712
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	10 710	8 387
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	7 119	5 900
4.	Deriváty	21	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	2 548	2 425
II.	Vlastné imanie	24	8 570 431	6 902 971
7.	Účty poberateľov, z toho	25	8 531 293	6 902 971
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	39 138	(98)
	Pasíva spolu	28	8 590 808	6 919 683

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	53 714	55 397
1.1.	úroky	2	53 714	55 397
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	-	-
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	35 928	-
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	-	-
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	-	-
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata z predaja iného majetku	12	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	89 642	55 397
f.	Transakčné náklady	14	(491)	-
g.	Bankové a iné poplatky	15	(8 957)	(10 211)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	80 194	45 186
h.	Náklady na financovanie fondu	17	-	-
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	80 194	45 186
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(39 568)	(57 767)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(1 488)	(1 364)
A.	Zisk alebo strata	24	39 138	(13 945)

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

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

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Doplnkový dôchodkový fond vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne podľa zákona o DDS dňa 10. apríla 2006. Tento štatút bol zmenený:

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. septembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 15. novembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-020/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9. novembra 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 17. novembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 16. júla 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-1585/2007/-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 20. júna 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 29. júna 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. júla 2007,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3593/2007/-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. decembra 2007,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 2. decembra 2008 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-12809-IV/2008-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 8. augusta 2008, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. septembra 2008, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 15. decembra 2008,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20. apríla 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-5/2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 15. apríla 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. apríla 2009, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 26. apríla 2009,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. marca 2010 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-635-5/2010 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 10. marca 2010, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 12. marca 2010, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 31. marca 2010.

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme poberateľov dávok.

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme alebo podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom o DDS nástroje na zabezpečenie menového rizika doplnkového dôchodkového fondu.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2010:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2010:

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

Obchodné meno príamej 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

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

	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

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

- Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky**

Pri zostavovaní účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov**

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania, odpisovania, usporiadania položiek účtovnej závierky a obsahového vymedzenia týchto položiek oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu.

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(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 tržobná 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 NBS 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 tržobná cena, ak tržobnú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

2. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t. j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2010 ani k 31. decembru 2009 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 NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

4. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

5. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS 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 NBS 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 30. júnu 2010 sú kurzovo precenené kurzom referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS 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 30. júnu 2010 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za správu. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu a odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu 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 0,0316 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch poberateľov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS spoločnosť pri vykonávaní svojej činnosti je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity týkajúce sa odplát spoločnosti a zároveň podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. K týmto limitom patrí napríklad maximálna výška odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, 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 § 55 ods. 1 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 30. júnu 2010 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30. 06. 2010	Cash flow k 30. 06. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/strata bežného obdobia	39 138	(13 945)
Úpravy o nepeňažné operácie	-	-
Precenenie derivátových nástrojov	-	-
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(35 927)	-
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(53 715)	(55 396)
(Zisk)/ strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	-	-
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(50 503)	(69 341)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív	-	-
Krátkodobé pohľadávky	(2 126 106)	(1 138 965)
Závazky z ukončenia účasti	2 323	3 415
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	1 219	(4 535)
Ostatné záväzky	123	3 035
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov	-	-
Nákup dlhopisov	-	-
Predaj a maturita dlhopisov	153 704	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(2 019 240)	(1 206 392)
Prijaté úroky	56 724	55 396
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(1 962 516)	(1 150 995)
Peňažné toky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prírastky na osobných účtoch poberateľov	3 597 395	4 304 027
Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(1 969 073)	(3 597 454)
Peňažné toky z finančných činností, netto	1 628 322	706 573
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	-	-
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(334 194)	(444 422)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	659 891	1 254 032
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	325 697	809 610

2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Ozna- čenie	Položka	30. 06. 2010	31. 12. 2009
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	6 902 971	6 565 994
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	195 934 489	-*
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035231	-*
1.	Prírastky na osobných účtoch poberateľov	3 597 395	6 710 734
2.	Zisk alebo strata fondu	39 138	(98)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(1 969 073)	(6 373 659)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	1 667 460	336 977
A.	Čistý majetok na konci obdobia	8 570 431	6 902 971
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	241 951 311	195 934 489
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035422	0,035231

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Pohyby na osobných účtoch poberateľov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	2010	2009
Stav na začiatku obdobia	6 698 294	6 361 219
Prírastky na osobných účtoch	3 597 395	6 710 734
Úbytky na osobných účtoch	(1 969 073)	(6 373 659)
Stav k 30. 06. 2010 a k 31. 12. 2009	8 326 616	6 698 294

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

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte vyjadruje podiel poberateľa na majetku v doplnkovom dôchodkovom 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)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	30. 06. 2010	30. 06. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	1 487 468	-	1 487 468	1 467 271	-	1 467 271
Dlhopisy bez kupónov	1 487 468	-	1 487 468	1 467 271	-	1 467 271
Dlhopisy	651 162	28 767	679 929	649 758	13 890	663 648
Hypotekárne záložné listy	554 968	7 979	562 948	695 301	24 911	720 212
Dlhopisy s kupónmi	1 206 130	36 746	1 242 877	1 345 059	38 801	1 383 861
Dlhopisy	2 693 598	36 746	2 730 345	2 812 330	38 801	2 851 132

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

Dohodnutá doba splatnosti	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	1 487 468	1 467 271
Nad 5 rokov	1 242 877	1 383 861
Dlhopisy spolu	2 730 345	2 581 132

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2010 a 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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 je nasledovná:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Termínované vklady	5 534 766	3 408 660
Celkom	5 534 766	3 408 660

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2010 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a. s.	EUR	1 100 000	1,75	10. 8. 2010
Tatra banka, a. s.	EUR	100 000	1,60	15. 12. 2010
Tatra banka, a. s.	EUR	250 000	1,46	6. 5. 2011
UniCredit Bank Slovakia a.s.	EUR	1 100 000	1,60	17. 12. 2010
UniCredit Bank Slovakia a.s.	EUR	300 000	1,00	17. 12. 2010
UniCredit Bank Slovakia a.s.	EUR	250 000	1,28	14. 6. 2011
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	1 101 788	0,89	20. 9. 2010
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	300 000	0,89	30. 9. 2010

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2009 je nasledovná:

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

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 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Bežné účty	325 697	659 891
Celkom	325 697	659 891

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.

Závázky z ukončenia účasti (S r. 19)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závázky z požiadania dávok	10 710	8 387
Celkom	10 710	8 387

Závázky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	7 119	5 900
Celkom	7 119	5 900

Ostatné záväzky (S r. 23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30. 06. 2010	31. 12. 2009
Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	265	230
Daň vyberaná zrážkou – daň z dávok	2 283	1 979
Iné záväzky	-	216
Celkom	2 548	2 425

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

K 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

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

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	26 233	-
Úroky z termínovaných vkladov	27 328	50 082
Úroky z bežných účtov	153	5 315
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	53 714	55 397

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

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Dlhopisy s kupónmi	26 752	-
Dlhopisy bez kupónov	9 176	-
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	35 928	-

Transakčné náklady (V r. 14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(491)	-
Transakčné náklady spolu	(491)	-

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Bankové poplatky	(8 957)	(10 211)
Bankové a iné poplatky spolu	(8 957)	(10 211)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Odplata za správu fondu	(38 623)	(57 767)
Odplata za zhodnotenie majetku	(945)	
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(39 568)	(57 767)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010	1. 1. 2009 – 30. 06. 2009
Odplata za služby depozitára	(1 488)	(1 364)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(1 488)	(1 364)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 30. júnu 2010:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	7 119	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	1 468 748	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	595	-	Bežné účty
Celkom	1 469 343	7 119	

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 2009:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	5 900	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	1 207 718	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	617	-	Bežné účty
Celkom	1 208 335	5 900	

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

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2010:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	11 032	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	-	(23)	Bankové poplatky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(38 623)	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(945)	Odplata za zhodnotenie majetku
Celkom	11 032	(39 591)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2009:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	28 686	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(57 767)	Odplata za správu
Celkom	28 686	(57 767)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2010 do 30. júna 2010 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného investičného nástroja v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Naopak, v prípade poklesu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde je riadenie priemernej modifikovanej durácie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Priemerná modifikovaná durácia (ďalej len „PMD“) vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých investičných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je najviac 2 roky.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného investičného nástroja, v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity jeho emitenta vrátane subjektu, ktorý poskytol garanciu (ďalej len „emitujúci subjekt“) a riziko nesplnenia 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 investičného nástroja obvykle klesá. Hodnota investičného nástroja klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzkov zo strany jeho emitujúceho subjektu alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu, hodnota investičného nástroja obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov investičných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, bude hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto investičných nástrojov. Hodnota majetku doplnkového dôchodkového fondu klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov investičných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov investičných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, bude hodnota majetku doplnkového dôchodkového fondu obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto investičných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika investičného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency, a.s.). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom investičných nástrojov do majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2010:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	1 487 468	1 242 877	-	-	2 730 345
Krátkodobé pohľadávky	1 000 222	2 221 945	2 312 599	-	-	-	5 534 766
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	325 697	-	-	-	-	-	325 697
Aktíva celkom	1 325 919	2 221 945	3 800 067	1 242 877	-	-	8 590 808
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	10 710	10 710
Závazky voči spoločnosti	7 119	-	-	-	-	-	7 119
Ostatné záväzky	2 548	-	-	-	-	-	2 548
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	8 570 431	8 570 431
Pasíva celkom	9 667	-	-	-	-	8 581 141	8 590 808
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2010	1 316 252	2 221 945	3 800 067	1 242 877	-	(8 581 141)	-

Použité skratky:

m = mesiac

r = rok

N = nešpecifikované

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(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	-	-	-	2 851 132	-	-	2 851 132
Krátkodobé pohľadávky	-	1 100 258	2 308 402	-	-	-	3 408 660
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	659 891	-	-	-	-	-	659 891
Aktíva celkom	659 891	1 100 258	2 308 402	2 851 132	-	-	6 919 683
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	8 387	-	-	-	-	-	8 387
Závazky voči spoločnosti	5 900	-	-	-	-	-	5 900
Ostatné záväzky	2 425	-	-	-	-	-	2 425
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	6 902 971	6 902 971
Pasíva celkom	16 712	-	-	-	-	6 902 971	6 919 683
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2009	643 179	1 100 258	2 308 402	2 851 132	-	(6 902 971)	-

Použitie skratky:

m = mesiac

r = rok

N = nešpecifikované

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien neuvádzame vzhľadom k skutočnosti, že všetky položky súvahy sú denominované v EUR.

Informácie o následných udalostiach

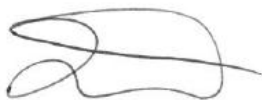
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 23. augusta 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.



Mgr. Peter Žilinek
člen predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 30. júna 2010
(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.



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

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

r. = číslo riadku

S = súvaha

V = výkaz ziskov a strát

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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

Príloha č. 4

**k polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových
dôchodkových fondoch**

30. jún 2010

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2010.

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

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. júnu 2010

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

Výkazy aktív a pasív doplnkových dôchodkových fondov spravovaných Doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Tatra banky, a.s.

			DDS TB- VPDDF	DDS TB- VPDDF	DDS TB- VPDDF	DDS TB- RPDDF	DDS TB- RPDDF	DDS TB- RPDDF
Oz nač eni e	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2008	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2008
a	b	c	1	2	3	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	247 567	239 216	214 930	33 885	22 652	14 157
1.	Dlhopisy	2	130 604	146 778	159 738	9 236	6 951	6 059
a)	bez kupónov	3	36 196	71 123	32 328	4 411	4 366	3 994
b)	s kupónmi	4	94 408	75 655	127 410	4 825	2 585	2 065
2.	Akcie	5	-	-	-	-	-	-
3.	Podielové listy	6	35 215	-	3 153	22 821	9 581	5 663
a)	otvorených podielových fondov	7	35 215	-	3 153	22 821	9 581	5 663
b)	ostatné	8	-	-	-	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	81 748	92 438	51 005	1 828	6 001	1 828
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	-	1 034	-	119	607
II.	Neinvestičný majetok	13	20 584	7 066	11 229	1 911	699	1 083
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	20 584	7 066	11 229	1 898	699	1 083
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-	13	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	268 151	246 282	226 159	35 796	23 351	15 240
I.	Závazky	17	2 689	865	660	975	217	650
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	114	215	205	4	12	1
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	465	580	383	76	86	34
4.	Závazky z derivátových operácií	21	2 097	59	59	894	118	1
5.	Repoobchody	22	-	-	-	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	13	11	13	1	1	614
II.	Vlastné imanie	24	265 462	245 417	225 499	34 821	23 134	14 590
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	265 462	245 417	225 499	34 821	23 134	14 590
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	268 151	246 282	226 159	35 796	23 351	15 240

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

Oz nač eni e	Položka	č.r.	DDS TB- ZPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	DDS TB- ZPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	DDS TB- ZPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2008	DDS TB- KPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	DDS TB- KPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	DDS TB- KPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2008
a	b	c	1	2	3	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	7 294	3 734	981	2 663	847	
1.	Dlhopisy	2	5 572	3 040	289	760	-	
a)	bez kupónov	3	2 739	1 646	289	396	-	
b)	s kupónmi	4	2 833	1 394	-	364	-	
2.	Akcie	5	-	-	-	-	-	
3.	Podielové listy	6	215	304	496	-	-	
a)	otvorených podielových fondov	7	215	304	496	-	-	
b)	ostatné	8	-	-	-	-	-	
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	1 507	385	166	1 903	847	
5.	Dlhodobé pohľadávky	10						
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-	-	-	
7.	Deriváty	12	-	5	30	-	-	
II.	Neinvestičný majetok	13	232	27	149	16	31	
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	232	27	149	16	31	
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-	-	-	
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	7 526	3 761	1 130	2 679	878	
I.	Závazky	17	59	20	51	6	1	
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-	-	-	
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	-	-	-	3	-	
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	10	4	2	3	1	
4.	Závazky z derivátových operácií	21	49	16	-	-	-	
5.	Repoobchody	22	-	-	-	-	-	
6.	Ostatné záväzky	23	-	-	49	-	-	
II.	Vlastné imanie	24	7 467	3 741	1 079	2 673	877	
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	7 467	3 741	1 079	2 673	877	
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	7 526	3 761	1 130	2 679	878	

Oz nač eni e	Položka	č.r.	DDS TB- DVDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	DDS TB- DVDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	DDS TB- DVDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2008
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	8 265	6 469	4 554
1.	Dlhopisy	2	2 730	-	-
a)	bez kupónov	3	1 487	-	-
b)	s kupónmi	4	1 243	-	-
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7	-	-	-
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	5 535	6 469	4 554
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	13	326	809	823
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	326	809	823
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	8 591	7 278	5 377
I.	Závazky	17	21	19	19
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	11	10	4
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	7	6	9
4.	Závazky z derivátových operácií	21	-	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	3	3	6
II.	Vlastné imanie	24	8 570	7 259	5 358
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	8 570	7 259	5 358
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	8 591	7 278	5 377

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

Výkaz výnosov a nákladov doplnkových dôchodkových fondov spravovaných Doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Tatra banky, a.s.

Označenie	Položka	č.r.	DDS TB-VPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	DDS TB-VPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	DDS TB-VPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2008	DDS TB-RPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	DDS TB-RPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	DDS TB-RPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2008
a	b	c	1	2	3	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	2 555	4 039	4 549	132	162	146
2.	Výnosy z podielových listov	2	58	-	51	119	76	26
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(774)	226	(3 874)	(1 183)	838	(974)
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	2 952	(4)	(1 657)	1 714	(93)	(657)
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	(2 097)	8	1 568	(1 301)	75	587
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	699	-	-	243	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	3 393	4 269	637	(276)	1 058	(872)
f.	Transakčné náklady	9	(27)	(12)	(25)	(12)	(6)	(5)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(1)	(3)	(5)	(1)	-	(1)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	3 365	4 254	607	(289)	1 052	(878)
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(13)	-	(8)	(30)	(17)	(2)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	3 352	4 254	599	(319)	1 035	(880)
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(2 577)	(2 320)	(2 132)	(363)	(195)	(117)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(50)	(46)	(44)	(6)	(4)	(2)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	725	1 888	(1 577)	(688)	836	(999)

Označenie	Položka	č.r.	DDS TB-ZPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	DDS TB-ZPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	DDS TB-ZPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2008	DDS TB-KPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	DDS TB-KPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	DDS TB-KPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2008
a	b	c	1	2	3	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	112	62	8	17	3	-
2.	Výnosy z podielových listov	2	2	-	1	-	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	264	(104)	(38)	7	-	-
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	71	(3)	(31)	-	-	-
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	(68)	3	30	-	-	-
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	25	-	-	6	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	406	(42)	(30)	30	3	-
f.	Transakčné náklady	9	(5)	(2)	(1)	-	-	-
g.	Bankové a iné poplatky	10	-	-	(1)	-	-	-
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	401	(44)	(32)	30	3	-
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(1)	-	-	-	-	-
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	400	(44)	(32)	30	3	-
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(47)	(19)	(6)	(14)	(3)	-
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(1)	(1)	(1)	-	-	-
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	352	(64)	(39)	16	-	-

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

			DDS TB- DVDDF	DDS TB- DVDDF	DDS TB- DVDDF
Oz nač eni e	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2008
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	54	55	101
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	36	-	-
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	-	-	-
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	-	-	-
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	-	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	90	55	101
f.	Transakčné náklady	9	(1)	-	-
g.	Bankové a iné poplatky	10	(9)	(10)	(9)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	80	45	92
h.	Náklady na financovanie fondu	12	-	-	-
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	80	45	92
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(40)	(58)	(49)
j.	Náklady na odplaty za činnosť depozitára	15	(1)	(1)	(1)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	39	(14)	42

Použité skratky:

DDS TB-VPDDF
 DDS TB-RPDDF
 DDS TB-ZPDDF
 DDS TB-KPDDF
 DDS TB-DVDDF

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vytváraný príspevkový d.d.f.
 Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
 Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
 Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
 Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.