



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

**ROČNÁ 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

31. december 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

ROČNÁ 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 rok 2010 (ďalej len „správa“, ďalej len „predmetný rok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 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

ROČNÁ 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

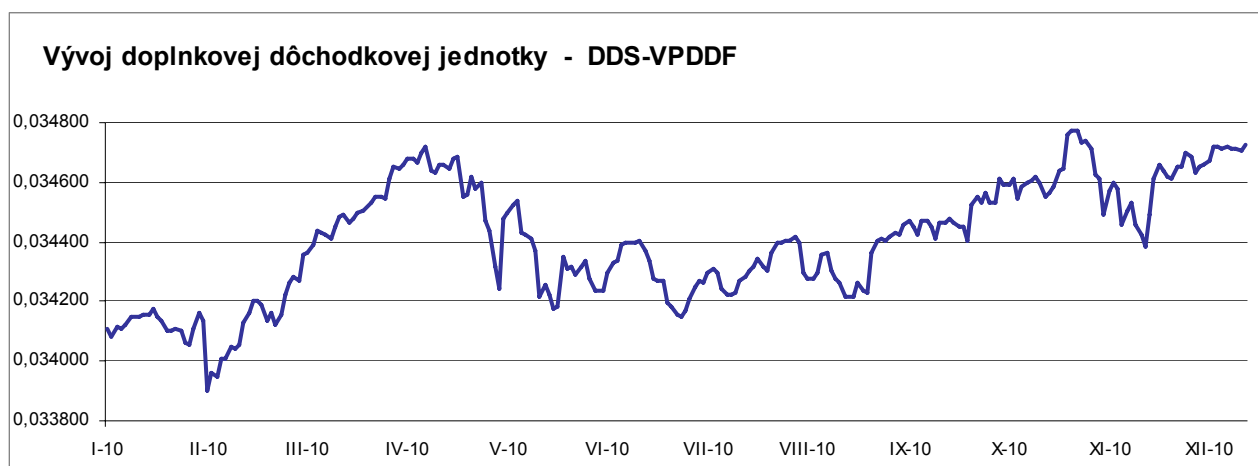
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

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 celého roku 2010 udržiavala kľúčovú úrokovú sadzbu na úrovni 1%. Eurová výnosová krivka na dlhej strane popri obavách z hospodárskeho spomalenia a pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie najskôr v prvej polovici roka výrazne poklesla a potom, najmä v poslednom štvrťroku v obavách pred rastúcou infláciou narástla. Za celý rok poklesli výnosy na dlhej strane nad 5 rokov o približne 0,5%. Globálne akciové trhy zaznamenali nárast o približne 8% na ročnej báze napriek vplyvom obáv z hospodárskeho spomalenia v súvislosti so sťahovaním predchádzajúcich fiškálnych a monetárnych stimulov v kombinácii s krízou verejných financií niektorých Európskych štátov. Trhy benefitovali najmä zo zlepšujúcich sa hospodárskych výsledkov, keď počas roka väčšina spoločností zverejňovala vyšší ako očakávaný nárast ziskov a tržieb.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Pri zrýchľujúcom tempe rastu inflácie a zároveň pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie možno očakávať pokračujúci tlak na rast výnosov na dlhej strane krivky. Ďalší tlak na rast úrokových sadzieb prinesie ponuka nových emisií dlhopisov v súvislosti s nevyváženými rozpočtami verejných financií európskych vlád. Novým faktorom zohrávajúcim dôležitú rolu pri stanovení úrokových sadzieb centrálnymi bankami, a tým pádom na krátkej strane krivky bude inflácia, ktorá postupne zrýchľuje svoje tempo i keď zatiaľ väčšina centrálnych bánk vyspelých krajín považuje toto zrýchlenie za dočasné. Prudký nárast cien by mohol spôsobiť i zvýšenú volatilitu na akciových trhoch, najmä ak by sa preniesol do viditeľnejšieho ekonomického spomalenia.

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

ROČNÁ 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

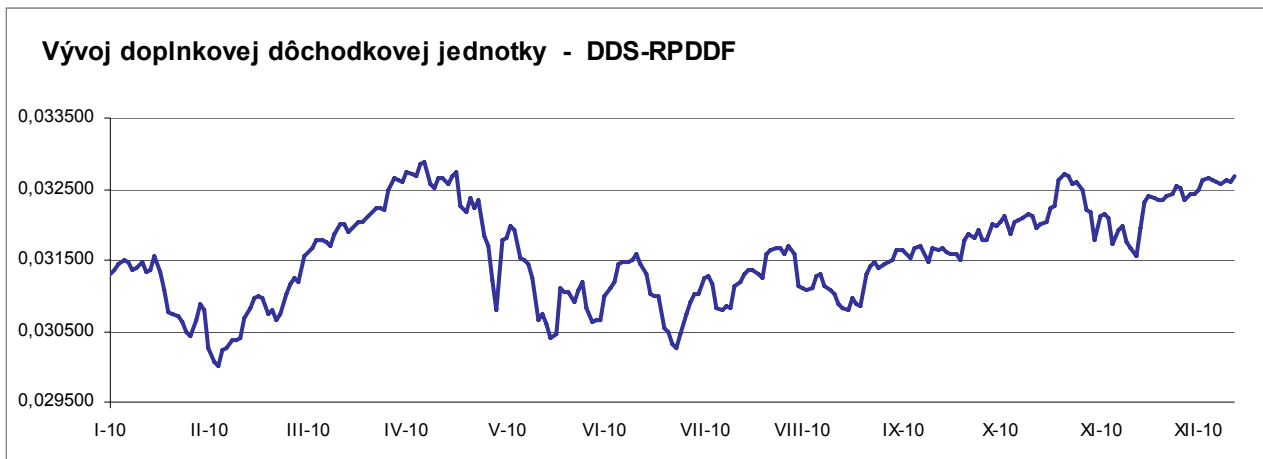
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

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 celého roku 2010 udržiavala kľúčovú úrokovú sadzbu na úrovni 1%. Eurová výnosová krivka na dlhej strane popri obavách z hospodárskeho spomalenia a pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie najskôr v prvej polovici roku výrazne poklesla a potom, najmä v poslednom štvrtroku v obavách pred rastúcou infláciou narástla. Za celý rok poklesli výnosy na dlhej strane nad 5 rokov o približne 0,5%. Globálne akciové trhy zaznamenali nárast o približne 8% na ročnej báze napriek vplyvom obáv z hospodárskeho spomalenia v súvislosti so sťahovaním predchádzajúcich fiškálnych a monetárnych stimulov v kombinácii s krízou verejných financií niektorých Európskych štátov. Trhy benefitovali najmä zo zlepšujúcich sa hospodárskych výsledkov, keď počas roka väčšina spoločností zverejňovala vyšší ako očakávaný nárast ziskov a tržieb.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Pri zrýchľujúcom tempe rastu inflácie a zároveň pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie možno očakávať pokračujúci tlak na rast výnosov na dlhej strane krivky. Ďalší tlak na rast úrokových sadzieb prinesie ponuka nových emisií dlhopisov v súvislosti s nevyváženými rozpočtami verejných financií európskych vlád. Novým faktorom zohrajúcim dôležitú rolu pri stanovení úrokových sadzieb centrálnymi bankami, a tým pádom na krátkej strane krivky bude inflácia, ktorá postupne zrýchľuje svoje tempo i keď zatiaľ väčšina centrálnych bánk vyspelých krajín považuje toto zrýchlenie za dočasné. Prudký nárast cien by mohol spôsobiť i zvýšenú volatilitu na akciových trhoch, najmä ak by sa preniesol do viditeľnejšieho ekonomického spomalenia.

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

ROČNÁ 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

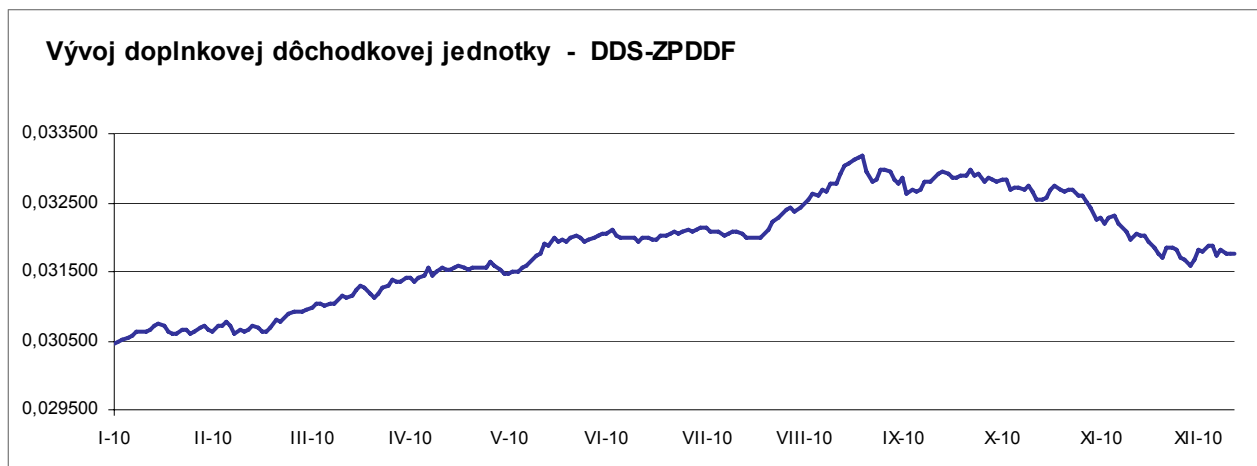
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

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 úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu celého roku 2010 udržiavala kľúčovú úrokovú sadzbu na úrovni 1%. Eurová výnosová krivka na dlhej strane popri obavách z hospodárskeho spomalenia a pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie najskôr v prvej polovici roku výrazne poklesla a potom, najmä v poslednom štvrtroku v obavách pred rastúcou infláciou narástla. Za celý rok poklesli výnosy na dlhej strane nad 5 rokov o približne 0,5%. Globálne akciové trhy zaznamenali nárast o približne 8% na ročnej báze napriek vplyvom obáv z hospodárskeho spomalenia v súvislosti so sťahovaním predchádzajúcich fiškálnych a monetárnych stimulov v kombinácii s krízou verejných financií niektorých Európskych štátov. Trhy benefitovali najmä zo zlepšujúcich sa hospodárskych výsledkov, keď počas roka väčšina spoločností zverejňovala vyšší ako očakávaný nárast ziskov a tržieb.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Pri zrýchľujúcom tempe rastu inflácie a zároveň pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie možno očakávať pokračujúci tlak na rast výnosov na dlhej strane krivky. Ďalší tlak na rast úrokových sadzieb prinesie ponuka nových emisií dlhopisov v súvislosti s nevyváženými rozpočtami verejných financií európskych vlád. Novým faktorom zohrajúcim dôležitú rolu pri stanovení úrokových sadzieb centrálnymi bankami, a tým pádom na krátkej strane krivky bude inflácia, ktorá postupne zrýchľuje svoje tempo i keď zatiaľ väčšina centrálnych bánk vyspelých krajín považuje toto zrýchlenie za dočasné. Prudký nárast cien by mohol spôsobiť i zvýšenú volatilitu na akciových trhoch, najmä ak by sa preniesol do viditeľnejšieho ekonomického spomalenia.

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

ROČNÁ 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

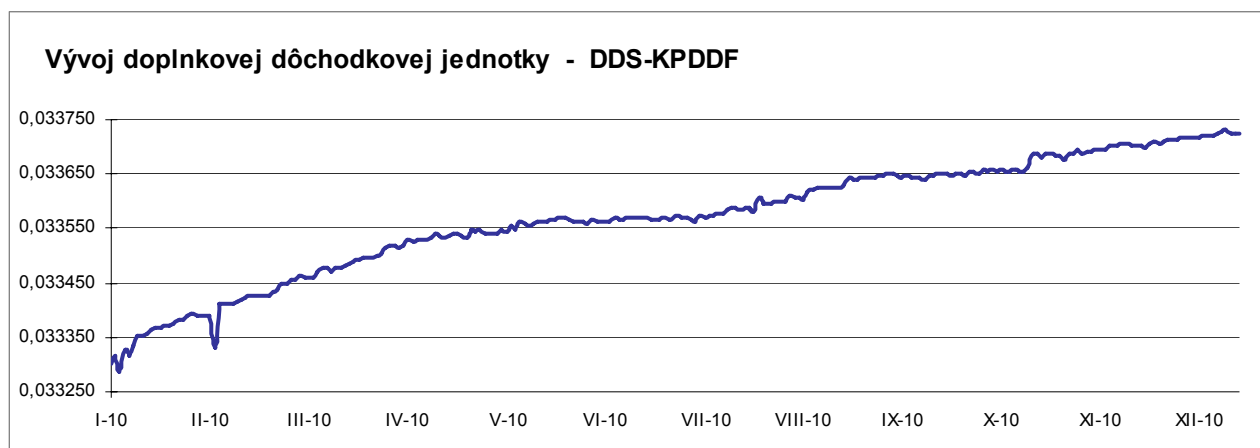
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

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 úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu celého roku 2010 udržiavala kľúčovú úrokovú sadzbu na úrovni 1%. Eurová výnosová krivka na dlhej strane popri obavách z hospodárskeho spomalenia a pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie najskôr v prvej polovici roku výrazne poklesla a potom, najmä v poslednom štvrtroku v obavách pred rastúcou infláciou narástla. Za celý rok poklesli výnosy na dlhej strane nad 5 rokov o približne 0,5%.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Pri zrýchľujúcom tempe rastu inflácie a zároveň pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie možno očakávať pokračujúci tlak na rast výnosov na dlhej strane krivky. Ďalší tlak na rast úrokových sadzieb prinesie ponuka nových emisií dlhopisov v súvislosti s nevyváženými rozpočtami verejných financií európskych vlád. Novým faktorom zohrajúcim dôležitú rolu pri stanovení úrokových sadzieb centrálnymi bankami, a tým pádom na krátkej strane krivky bude inflácia, ktorá postupne zrýchľuje svoje tempo i keď zatiaľ väčšina centrálnych bánk vyspelých krajín považuje toto zrýchlenie za dočasné.

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

ROČNÁ 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

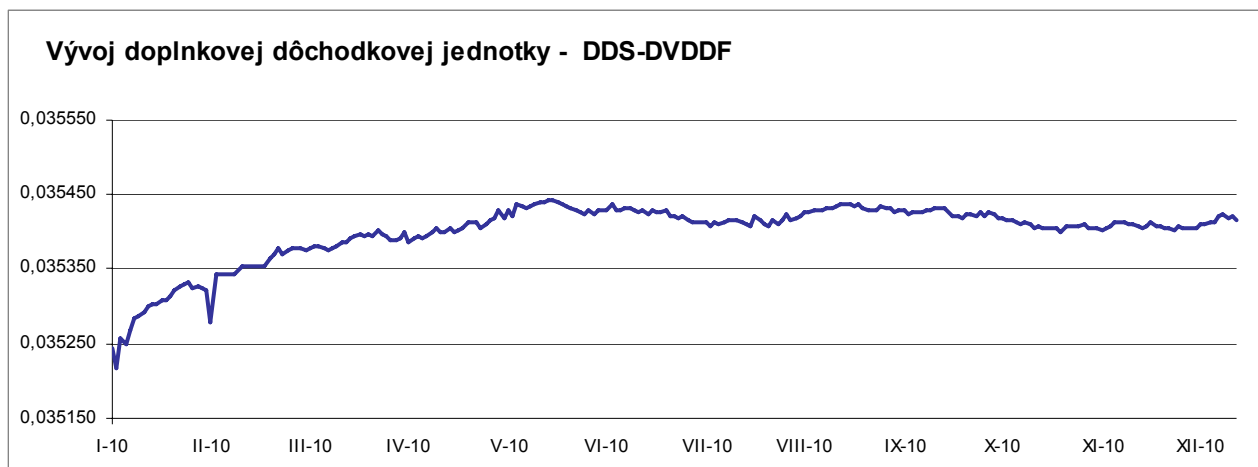
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

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 úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu celého roku 2010 udržiavala kľúčovú úrokovú sadzbu na úrovni 1%. Eurová výnosová krivka na dlhej strane popri obavách z hospodárskeho spomalenia a pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie najskôr v prvej polovici roku výrazne poklesla a potom, najmä v poslednom štvrtroku v obavách pred rastúcou infláciou narástla. Za celý rok poklesli výnosy na dlhej strane nad 5 rokov o približne 0,5%.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Pri zrýchľujúcom tempe rastu inflácie a zároveň pod tlakom krízy verejných financií niektorých členov Európskej menovej únie možno očakávať pokračujúci tlak na rast výnosov na dlhej strane krivky. Ďalší tlak na rast úrokových sadzieb prinesie ponuka nových emisií dlhopisov v súvislosti s nevyváženými rozpočtami verejných financií európskych vlád. Novým faktorom zohrajúcim dôležitú rolu pri stanovení sadzieb centrálnymi bankami, a tým pádom na krátkej strane krivky bude inflácia, ktorá postupne zrýchľuje svoje tempo i keď zatiaľ väčšina centrálnych bánk vyspelých krajín považuje toto zrýchlenie za dočasné.

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

ROČNÁ 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 ročnej 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 ročnej správy o hospodárení.

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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	1 639
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	78
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	435
d)	derivátové operácie	5	1 091
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	35
2.	Vlastné imanie	8	280 375
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	280 375
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	282 014

DDS-RPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	692
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	5
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	85
d)	derivátové operácie	5	596
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	6
2.	Vlastné imanie	8	41 986
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	41 986
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	42 678

DDS-ZPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	25
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	1
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	10
d)	derivátové operácie	5	12
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	2
2.	Vlastné imanie	8	8 562
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	8 562
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	8 587

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	6
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	1
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	4
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	1
2.	Vlastné imanie	8	3 287
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	3 287
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	3 293

DDS-DVDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	22
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	10
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	8
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	4
2.	Vlastné imanie	8	9 395
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	-
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	9 395
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	9 417

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	4 915
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	16
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	982
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	3 917
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	786
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	56 231
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	11 075
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	45 156
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	53 412
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	11 311
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	42 101
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	2 819
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(374)
a)	swapy	20	(137)
b)	forwardy	21	(237)
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	1 082
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	1 183
11.	Iné náklady	27	308
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	105
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	102
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	8
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	64
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	29
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	5 099
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	5 004

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	242
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	2
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	8
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	232
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	461
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	27 150
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 670
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	25 480
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	25 620
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	1 748
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	23 872
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	1 530
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(709)
a)	swapy	20	(786)
b)	forwardy	21	77
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	895
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	427
11.	Iné náklady	27	114
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	66
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	14
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	21
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	4
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	789
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	1 943

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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	243
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	3
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	239
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	17
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	2 778
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	2 043
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	735
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	2 693
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	1 898
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	795
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	85
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(32)
a)	swapy	20	(28)
b)	forwardy	21	(4)
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	34
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	48
11.	Iné náklady	27	17
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	1
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	3
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	7
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	5
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	1
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	115
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	263

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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	42
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	22
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	20
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	55
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	55
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	51
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	51
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	4
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	19
11.	Iné náklady	27	2
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	-
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	1
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	34
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	29

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DŮCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DŮCHODKOVÝCH 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	118
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	63
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	54
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	167
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	167
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	141
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	141
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	26
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	23
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	-
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	3
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	18
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	1
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	1
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	85
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	36

f) Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 31. decembru 2010

Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 31. decembru 2010 tvoria prílohu č. 3 tejto ročnej správy o hospodárení.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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

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

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch k 31. decembru 2010 tvorí prílohu č. 4 tejto ročnej 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 ročnej 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

**ROČNÁ 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 ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových dôchodkových
fondoch**

31. december 2010

Hlásenie o stave majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 31. decembru 2010.

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

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

31.12.2010**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	144 684	51,3038
	§ 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	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	110 181	39,0693
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	26 432	9,3726
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	717	0,2542
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		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	282 014	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	1 639	0,5812
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	280 375	99,4188

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

31.12.2010

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	282 014	100,0000			144 684	51,3038			110 181	39,0693					26 432	9,3726	717	0,2542				
2	BARING EASTERN EUROPE FUND	446	0,1582							446	0,1582												
3	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	5 844	2,0722			5 844	2,0722																
4	DB X-TRACKERS DJ EURO STX 50	1 150	0,4078							1 150	0,4078												
5	ISHARES DJ EURO STOXX 50	1 981	0,7025							1 981	0,7025												
6	ISHARES MSCI EAFE INDEX FUND	3 486	1,2361							3 486	1,2361												
7	ISHARES S&P GSCI COMMODITY I	3 037	1,0769							3 037	1,0769												
8	LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	3 126	1,1085							3 126	1,1085												
9	MERRILL LYNCH & CO	3 294	1,1680			3 294	1,1680																
10	NATIXIS EMERG EUROPE-IC=	468	0,1660							468	0,1660												
11	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	91 062	32,2899			91 062	32,2899																
12	SPDR S&P 500 ETF TRUST	12 526	4,4416							12 526	4,4416												
13	TATRA ASSET MANAGEMENT	69 533	24,6559							69 533	24,6559												
14	TATRA BANKA, A.S.	27 327	9,6899			26 179	9,2829									1 015	0,3599	133	0,0472				
15	US TREASURY N/B	5 473	1,9407			5 473	1,9407																
16	VANGUARD EMERGING MARKET ETF	7 870	2,7906							7 870	2,7906												
17	VANGUARD PACIFIC ETF	3 326	1,1794							3 326	1,1794												
18	VANGUARD REIT ETF	3 232	1,1460							3 232	1,1460												
19	VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA, A.S.	2 369	0,8400			2 369	0,8400																
20	ZELEZNICE SLOVENSKEJ REP	10 463	3,7101			10 463	3,7101																
21	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA, A.S.	26 001	9,2198													25 417	9,0127	584	0,2071				

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

31.12.2010

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		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6	6 430	15,0663
	§ 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	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	30 163	70,6758
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	1 037	2,4298
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	4 747	11,1228
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	294	0,6889
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	0,0164
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	42 678	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	692	1,6214
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	41 986	98,3786

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

31.12.2010

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akkie		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	42 678	100,0000			6 430	15,0663			30 163	70,6758			1 037	2,4298	4 747	11,1228	294	0,6889			7	0,0164
2	BLUEBAY INV GR LIBOR-1B PER	1 399	3,2780							1 399	3,2780												
3	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	2 768	6,4858			2 768	6,4858																
4	DB X-TRACKERS DJ EURO STX 50	1 791	4,1965							1 791	4,1965												
5	FIDELITY FNDS-PACIFIC FUND A	261	0,6116							261	0,6116												
6	ISHARES MSCI EAFE INDEX FUND	1 656	3,8802							1 656	3,8802												
7	ISHARES S&P 500 INDEX FUND	1 361	3,1890							1 361	3,1890												
8	ISHARES S&P GSCI COMMODITY I	1 531	3,5873							1 531	3,5873												
9	LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	2 320	5,4361							2 320	5,4361												
10	MLIIF-PACIFIC EQUITY FND-SA2	474	1,1106							474	1,1106												
11	NATIXIS EMERG EUROPE-IC=	319	0,7475							319	0,7475												
12	SPDR S&P 500 ETF TRUST	4 547	10,6542							4 547	10,6542												
13	TATRA ASSET MANAGEMENT	9 388	21,9973							8 351	19,5675			1 037	2,4298								
14	TATRA BANKA, A.S.	2 221	5,2041			1 041	2,4392									1 011	2,3689	169	0,3960				
15	US TREASURY N/B	2 621	6,1413			2 621	6,1413																
16	VANGUARD EMERGING MARKET ETF	3 809	8,9250							3 809	8,9250												
17	VANGUARD PACIFIC ETF	790	1,8511							790	1,8511												
18	VANGUARD REIT ETF	1 554	3,6412							1 554	3,6412												
19	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA, A.S.	3 868	9,0632													3 736	8,7539	125	0,2929			7	0,0164

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

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

31.12.2010**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	6 133	71,4219
	§ 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	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	1 139	13,2642
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	1 315	15,3139
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		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	8 587	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	25	0,2911
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	8 562	99,7089

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

31.12.2010

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	8 587	100,0000			6 133	71,4219			1 139	13,2642					1 315	15,3139						
2	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	3 165	36,8580			3 165	36,8580																
3	NETHERLAND GOVT STRIP	1 217	14,1726			1 217	14,1726																
4	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	1 751	20,3913			1 751	20,3913																
5	LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	683	7,9539							683	7,9539												
6	SPDR S&P 500 ETF TRUST	456	5,3104							456	5,3104												
7	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA AS	1 315	15,3139													1 315	15,3139						

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

31.12.2010

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektory 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	8 587	100,0000			6 133	71,4219			1 139	13,2642					1 315	15,3139						
2	649	7 272	84,6862			6 133	71,4219			1 139	13,2642												
3	641	1 315	15,3139													1 315	15,3139						

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

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

31.12.2010**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	1 006	30,5497
	§ 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	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	2 287	69,4504
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		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	3 293	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	6	0,1822
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	3 287	99,8178

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

31.12.2010

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akie		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	3 293	100,0000			1 006	30,5497									2 287	69,4504						
2	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	825	25,0531			825	25,0531																
3	TATRA BANKA AS	773	23,4740			181	5,4965									592	17,9775						
4	UNICREDIT BANK AS	632	19,1922													632	19,1922						
5	VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA AS	520	15,7911													520	15,7911						
6	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA AS	543	16,4895													543	16,4895						

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

31.12.2010

Členenie podľa sektorového hľadiska

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	3 293	100,0000			1 006	30,5497									2 287	69,4504						
2	649	1 006	30,5497			1 006	30,5497																
3	641	2 287	69,4504													2 287	69,4504						

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

31.12.2010

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akie		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 %	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
1a	Členské štáty	3 293	100,0000			1 006	30,5497									2 287	69,4504						
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	3 293	100,0000			1 006	30,5497									2 287	69,4504						
2	SK	3 293	100,0000			1 006	30,5497									2 287	69,4504						

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

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

31.12.2010**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	3 213	34,1192
	§ 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	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	6 204	65,8809
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		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	9 417	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	22	0,2336
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	9 395	99,7664

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

31.12.2010

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akie		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	9 417	100,0000			3 213	34,1192									6 204	65,8809						
2	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	1 990	21,1320			1 990	21,1320																
3	NETHERLANDS GOVERNMENT	653	6,9343			653	6,9343																
4	TATRA BANKA AS	2 050	21,7691			570	6,0529									1 480	15,7163						
5	UNICREDIT BANK, A.S.	1 673	17,7657													1 673	17,7657						
6	VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA, A.S.	1 414	15,0154													1 414	15,0154						
7	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA, A.S.	1 637	17,3835													1 637	17,3835						

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

31.12.2010

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	9 417	100,0000			3 213	34,1192									6 204	65,8809						
2	649	3 213	34,1192			3 213	34,1192																
3	641	6 204	65,8809													6 204	65,8809						

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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 ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových dôchodkových
fondoch**

31. december 2010

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok 31. decembru 2010.

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2010

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
133 495	22 053 167	67 047	66 448	2 661	11 459	20 320	19 381	18 041	20 740	37 508	3 385	96 861	36 634

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

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

31.12.2010

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
43 909	5 528 067	24 757	19 152	5 939	11 187	10 297	6 979	4 284	3 050	2 097	76	30 653	13 256

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

31.12.2010

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
6 319	1 217 097	3 141	3 178	481	983	1 060	951	740	883	1 184	37	5 449	870

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

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

31.12.2010

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
3 342	714 724	1 670	1 672	222	332	354	297	296	380	1 319	142	3 017	325

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

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

31.12.2010

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
10 045	2 303 453	5 155	4 890	17	249	438	452	417	591	5 315	2 566	9 882	163

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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 ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových dôchodkových
fondoch**

31. december 2010

Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 31. decembru 2010.



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

Vyvážený príspevkový d.d.f.

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2010
do 31. decembra 2010**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	6
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	6
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	6
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	7
Ostatné všeobecné informácie	7
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	7
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	8
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	8
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	8
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	8
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	8
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	10
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	10
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	10
<i>Doplňujúce informácie</i>	10
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	12
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	13
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	13
<i>Cenné papiere (S r. 2 a r. 6)</i>	13
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)</i>	14
<i>Deriváty (S r. 11, 21)</i>	14
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14)</i>	15
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r. 19)</i>	15
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)</i>	15
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	15
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	15
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 4)</i>	16
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8)</i>	16
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)</i>	16
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 10)</i>	16
<i>Zisk/strata – ostatné (V r. 12)</i>	16
<i>Transakčné náklady (V r. 14)</i>	16
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15)</i>	17
<i>Náklady na dane a poplatky (V r. 20)</i>	17
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22)</i>	17
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r. 23)</i>	17
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	17
2.G. Ostatné poznámky	18
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	18
<i>Informácie o riadení rizík</i>	18
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	23

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vývážený príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2010, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vývážený príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2010 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 21. marec 2011



Deloitte Audit s.r.o.
Licence SKAu No. 014



Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 881

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	31. 12. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	261 632 948	251 173 330
1.	Dlhopisy	2	144 683 596	138 723 714
a)	<i>bez kupónov</i>	3	40 277 041	35 674 987
b)	<i>s kupónmi</i>	4	104 406 555	103 048 727
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	110 180 847	7 365 055
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	110 180 847	7 365 055
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	6 051 040	105 084 561
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	717 465	-
7.	Drahe kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	20 381 053	8 753 907
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	20 381 053	8 753 907
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	282 014 001	259 927 237
Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	31. 12. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	1 638 611	585 130
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	77 413	71 909
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	434 621	499 436
4.	Deriváty	21	1 091 294	-
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	35 283	13 785
II.	Vlastné imanie	24	280 375 390	259 342 107
7.	Účty účastníkov, z toho	25	280 375 390	259 342 107
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	5 003 828	4 462 046
	Pasíva spolu	28	282 014 001	259 927 237

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	4 915 393	7 004 412
1.1.	úroky	2	4 915 393	7 004 412
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	785 695	-
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	2 819 194	2 380 673
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	1 081 694	(2 458)
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	(373 829)	5 796
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	1 183 054	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	10 411 201	9 388 423
f.	Transakčné náklady	14	(69 434)	(29 703)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(31 940)	(3 826)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	10 309 827	9 354 894
h.	náklady na financovanie fondu	17	(105 156)	-
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(105 156)	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	10 204 671	9 354 894
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(5 098 919)	(4 796 832)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(101 924)	(96 016)
A.	Zisk alebo strata	24	5 003 828	4 462 046

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku vo 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 vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Hodnota akciových investícií bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, zvyšnú časť majetku vo fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2010:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 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

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznamením 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.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 trhovú cenu, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, vyhláška 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 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 31. decembru 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.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 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 odstupné

V zmysle zákona o DDS prináleží spoločnosti odplata za prestup účastníka a odplata za odstupné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % 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 odstupné je 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné 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 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 31. decembru 2010 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 31. 12. 2010	Cash flow k 31. 12. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	5 003 828	4 462 046
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	373 829	(64 668)
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	496 896	(2 391 127)
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	(5 246 992)	(15 055)
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Výnosové úroky	(4 915 393)	(7 126 590)
Výnosy z podielových listov	(785 695)	-
Kurzové rozdiely z cenných papierov	-	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(2 801)	(8)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(5 076 328)	(5 135 402)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Krátkodobé pohľadávky	99 033 521	(33 891 672)
Ostatný majetok	-	-
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z vrátenia podielov	5 504	6 042
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	(64 815)	115 014
Ostatné záväzky	21 498	2 480
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(29 515 849)	(112 938 850)
Predaj a maturita dlhopisov	23 777 477	136 409 909
Nákup podielových listov	(170 801 067)	(7 350 000)
Predaj podielových listov	73 232 268	-
Nákup akcií	-	-
Predaj akcií	-	-
Výnosy z podielových listov	785 695	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(8 062 096)	(22 782 480)
Prijaté úroky	4 196 986	7 344 417
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(4 405 110)	(15 438 063)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	48 890 896	46 312 327
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(32 861 441)	(25 579 086)
Peňažné toky z finančných činností, netto	16 029 455	20 733 242
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	2 801	8
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	11 627 146	5 295 187
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	8 753 907	3 458 720
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	20 381 053	8 753 907

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

Označenie	Položka	31. 12. 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	48 890 896	46 312 327
2.	Zisk alebo strata fondu	5 003 828	4 462 046
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(32 861 441)	(25 579 086)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	21 033 283	25 195 288
A.	Čistý majetok na konci obdobia	280 375 390	259 342 107
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	8 074 270 332	7 609 395 335
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034725	0,034082

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

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

	2010	2009
Stav na začiatku obdobia	255 178 908	234 445 667
Prírastky na osobných účtoch	48 890 896	46 312 327
Úbytky na osobných účtoch	(32 861 441)	(25 579 086)
Stav k 31. 12. 2010 a k 31. 12. 2009	271 208 363	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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	40 277 041	-	40 277 041	35 674 987	-	35 674 987
Dlhopisy bez kupónov	40 277 041	-	40 277 041	35 674 987	-	35 674 987
Dlhopisy	73 246 866	1 992 189	75 239 055	72 294 871	1 831 680	74 126 552
Hypotekárne záložné listy	29 038 894	128 606	29 167 500	28 795 855	126 320	28 922 175
Dlhopisy s kupónmi	102 285 760	2 120 795	104 406 555	101 090 726	1 958 001	103 048 727
Dlhopisy	142 562 801	2 120 795	144 683 596	136 765 713	1 958 001	138 723 714

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Dohodnutá doba splatnosti	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	109 002 506	115 627 938
Nad 5 rokov	35 681 090	23 095 776
Dlhopisy spolu	144 683 596	138 723 714

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Obstarávací	Oceňovací	Spolu	Obstarávací	Oceňovací	Spolu
	cena	rozdiel		cena	rozdiel	
Podielové listy	106 383 479	3 797 368	110 180 847	7 350 000	15 055	7 365 055

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Termínované vklady	6 051 040	105 084 561
Celkom	6 051 040	105 084 561

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 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 31. decembru 2010 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina	Úroková sadzba	Splatnosť
ČSOB, a.s.	EUR	5 000 000	1,72	26. 7. 2011
Tatra banka, a.s.	EUR	1 010 000	1,45	11. 7. 2011

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 31. decembru 2010:

	Kladná reálna hodnota k 31. 12. 2010	Záporná reálna hodnota k 31. 12. 2010
Forwardy z toho:	132 891	370 250
s dodávkou	132 891	370 250
Swapy z toho:	584 574	721 044
s dodávkou	584 574	721 044
Celkom	717 465	1 091 294

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Bežné účty	20 381 053	8 753 907
Celkom	20 381 053	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.

Závazky z ukončenia účasti (S r. 19)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závazky z požiadania dávok	77 413	71 909
Celkom	77 413	71 909

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	411 680	426 960
Závazky voči spoločnosti – odplaty	22 941	72 476
Celkom	434 621	499 436

Ostatné záväzky (S r. 23)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	8 886	8 546
Daň vyberaná zrážkou - dávky	5 269	2 867
Iné záväzky	21 128	2 372
Celkom	35 283	13 785

K 31. decembru 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 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	3 916 617	4 525 021
Úroky z termínovaných vkladov	982 592	2 457 623
Úroky z bežných účtov	16 184	21 768
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	4 915 393	7 004 412

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Výnosy z podielových listov - EUR	435 176	-
Výnosy z podielových listov - USD	350 519	-
Výnosy z podielových listov	785 695	-

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Dlhopisy s kupónmi	33 013	1 609 837
Dlhopisy bez kupónov	(268 508)	755 781
Podielové listy	3 054 689	15 055
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	2 819 194	2 380 673

Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Devízové zisky/straty – USD	1 081 694	(2 458)
Zisk/strata z predaja devíz spolu	1 081 694	(2 458)

Zisk/strata z derivátov (V r. 10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Čistý zisk/strata – forwardy	(237 360)	2 076
Čistý zisk/strata – swapy	(136 469)	3 720
Zisk/strata z derivátov spolu	(373 829)	5 796

Zisk/strata – ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	1 183 054	-
Zisk/strata – ostatné	1 183 054	-

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 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(69 434)	(29 703)
Transakčné náklady spolu	(69 434)	(29 703)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Bankové poplatky	(2 567)	(3 826)
Náklady na audit – overenie účtovnej závierky	(29 373)	-
Bankové a iné poplatky spolu	(31 940)	(3 826)

Náklady na dane a poplatky (V r. 20)

Štruktúra daní a poplatkov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Dane z výnosov z podielových listov	(105 156)	-
Náklady na dane a poplatky	(105 156)	-

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Odplata za správu fondu	(5 026 053)	(4 796 832)
Odplata za zhodnotenie majetku	(72 866)	-
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(5 098 919)	(4 796 832)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Odplata za služby depozitára	(101 924)	(96 016)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(101 924)	(96 016)

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

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

Názov položky	31. 12. 2010	31. 12. 2009
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	39 822 210	-
Swapy	31 372 632	-
Forwardy	8 449 578	-
PASÍVA		
Závazky z pevných termínovaných operácií	40 196 039	-
Swapy	31 509 102	-
Forwardy	8 686 937	-

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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2010:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	411 680	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	22 941	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	26 179 212	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	2 247	-	Bankové účty
Tatra banka, a.s.	1 013 295	-	Termínované účty
Celkom	27 194 754	434 621	

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

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2009:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	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.	28 840 028	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	50 037 708	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	758	-	Bankové účty
Celkom	78 878 494	499 436	

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

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2010:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	577 263	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	554 148	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(5 026 053)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(72 866)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(187)	Bankové poplatky
Celkom	1 131 411	(5 099 106)	

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	2 120 679	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	394 621	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(4 796 832)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(110)	Bankové poplatky
Celkom	2 515 300	(4 796 942)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2010 do 31. decembra 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.

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2010:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	64 798 684	68 568 181	11 316 731	-	144 683 596
Podielové listy	-	-	-	-	-	110 180 847	110 180 847
Krátkodobé pohľadávky	-	-	6 051 040	-	-	-	6 051 040
Deriváty	584 574	-	132 891	-	-	-	717 465
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	20 381 053	-	-	-	-	-	20 381 053
Aktíva celkom	20 965 627	-	70 982 615	68 568 181	11 316 731	110 180 847	282 014 001
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	77 413	77 413
Závazky voči spoločnosti	434 621	-	-	-	-	-	434 621
Deriváty	871 558	-	219 736	-	-	-	1 091 294
Ostatné záväzky	35 283	-	-	-	-	-	35 283
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	280 375 390	280 375 390
Pasíva celkom	1 341 462	-	219 736	-	-	280 452 803	282 014 001
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	19 624 165	-	70 762 879	68 568 181	11 316 731	(170 271 956)	-
Podsúvahové aktíva*	30 752 761	-	9 069 449	-	-	-	39 822 210
Podsúvahové pasíva*	31 039 745	-	9 156 294	-	-	-	40 196 039
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	(286 984)	-	(86 845)	-	-	-	(373 829)

* *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 rozčlenená do jednotlivých kategórií vrátane alikvotného úrokového výnosu podľa zostatkovej doby splatnosti cenného papiera.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2010:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	27 083 988	40 000 499	66 282 378	11 316 731	-	144 683 596
Podielové listy	-	-	-	-	-	110 180 847	110 180 847
Krátkodobé pohľadávky	-	-	6 051 040	-	-	-	6 051 040
Deriváty	584 574	-	132 891	-	-	-	717 465
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	20 381 053	-	-	-	-	-	20 381 053
Aktíva celkom	20 965 627	27 083 988	46 184 430	66 282 378	11 316 731	110 180 847	282 014 001
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	77 413	77 413
Závazky voči spoločnosti	434 621	-	-	-	-	-	434 621
Deriváty	871 558	-	219 736	-	-	-	1 091 294
Ostatné záväzky	35 283	-	-	-	-	-	35 283
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	280 375 390	280 375 390
Pasíva celkom	1 341 462	-	219 736	-	-	280 452 803	282 014 001
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	19 624 165	27 083 988	45 964 694	66 282 378	11 316 731	(170 271 956)	-
Podsúvahové aktíva*	30 752 761	-	9 069 449	-	-	-	39 822 210
Podsúvahové pasíva*	31 039 745	-	9 156 294	-	-	-	40 196 039
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	(286 984)	-	(86 845)	-	-	-	(373 829)

* 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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2010:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	139 211 058	5 472 538	-	144 683 596
Podielové listy	76 703 926	33 476 921	-	110 180 847
Krátkodobé pohľadávky	6 051 040	-	-	6 051 040
Deriváty	717 465	-	-	717 465
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	20 086 870	294 183	-	20 381 053
Aktíva celkom	242 770 359	39 243 642	-	282 014 001
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	77 413	-	-	77 413
Závazky voči spoločnosti	434 621	-	-	434 621
Deriváty	1 091 294	-	-	1 091 294
Ostatné záväzky	35 283	-	-	35 283
Účty účastníkov	280 375 390	-	-	280 375 390
Pasíva celkom	282 014 001	-	-	282 014 001
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	(39 243 642)	39 243 642	-	-
Podsúvahové aktíva*	39 822 210	-	-	39 822 210
Podsúvahové pasíva*	-	38 383 019	1 813 020	40 196 039
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	39 822 210	(38 383 019)	(1 813 020)	(373 829)

* *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	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Informácie o následných udalostiach

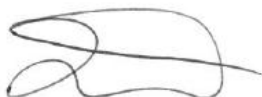
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 21. marca 2011 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



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

Rastový príspevkový d.d.f.

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2010
do 31. decembra 2010**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.....	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	6
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	6
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	6
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu.....	7
Ostatné všeobecné informácie.....	7
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	7
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	8
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	8
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	8
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	8
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	8
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	9
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	10
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	10
<i>Doplňujúce informácie</i>	10
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	11
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	12
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	12
<i>Cenné papiere (S r. 2 a r. 6)</i>	12
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)</i>	13
<i>Deriváty (S r. 11, 21)</i>	13
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14)</i>	14
<i>Ostatný majetok(S r. 15)</i>	14
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r. 19)</i>	14
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)</i>	14
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	14
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	14
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 4)</i>	15
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8)</i>	15
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)</i>	15
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 10)</i>	15
<i>Zisk/strata – ostatné (V r. 12)</i>	15
<i>Transakčné náklady (V r. 14)</i>	16
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15)</i>	16
<i>Náklady na dane a poplatky (V r. 20)</i>	16
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22)</i>	16
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r. 23)</i>	16
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	16
2.G. Ostatné poznámky	17
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	17
<i>Informácie o riadení rizík</i>	17
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	21

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2010, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní splňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2010 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 21. marec 2011

Deloitte Audit s.r.o.
Licence SKAu No. 014

Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 881

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	31. 12. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	38 930 562	28 308 269
1.	Dlhopisy	2	6 430 035	10 368 356
a)	<i>bez kupónov</i>	3	-	7 428 810
b)	<i>s kupónmi</i>	4	6 430 035	2 939 546
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	31 200 064	17 753 294
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	31 200 064	17 753 294
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	1 006 471	-
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	293 992	186 619
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	3 747 787	2 363 638
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	3 741 042	2 357 852
9.	Ostatný majetok	15	6 745	5 786
	Aktíva spolu	16	42 678 349	30 671 907
Ozna- čenie	Položka	Č. r.	31. 12. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	691 866	116 896
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	4 992	4 019
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	84 954	68 412
4.	Deriváty	21	595 858	41 569
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	6 062	2 896
II.	Vlastné imanie	24	41 986 483	30 555 011
7.	Účty účastníkov, z toho	25	41 986 483	30 555 011
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	1 942 537	3 284 034
	Pasíva spolu	28	42 678 349	30 671 907

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	242 479	310 866
1.1.	úroky	2	242 479	310 866
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	460 522	249 856
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	1 530 237	3 355 921
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	894 728	(222 357)
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	(709 496)	104 648
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	427 340	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	2 845 810	3 798 934
f.	Transakčné náklady	14	(29 364)	(18 008)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(5 318)	(784)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	2 811 128	3 780 142
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(66 103)	(28 296)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(66 103)	(28 296)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	2 745 025	3 751 846
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(788 859)	(458 632)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(13 629)	(9 180)
A.	Zisk alebo strata	24	1 942 537	3 284 034

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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku vo 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 vo 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 vo fonde, zvyšnú časť majetku vo fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2010:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 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

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 31. decembru 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.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 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 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. K 31. decembru 2010 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow	Cash flow
	k 31. 12. 2010	k 31. 12. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	1 942 537	3 284 034
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	446 916	(141 280)
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	203 259	(116 951)
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	(2 854 093)	(3 077 432)
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Výnosové úroky	(242 479)	(310 866)
Výnosy z podielových listov	(448 262)	(242 584)
Kurzové rozdiely z cenných papierov	-	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(7 385)	(3)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(959 507)	(605 082)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Krátkodobé pohľadávky	(1 006 471)	332 116
Ostatný majetok	(959)	(5 786)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z ukončenia účasti	973	1 589
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	16 542	39 445
Ostatné záväzky	3 166	1 224
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(7 894 142)	(4 680 201)
Predaj a maturita dlhopisov	11 667 919	3 485 369
Nákup podielových listov	(52 021 362)	(13 951 336)
Predaj podielových listov	41 428 686	7 727 486
Nákup akcií	-	-
Predaj akcií	-	-
Výnosy z podielových listov	448 262	242 584
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(8 316 895)	(7 412 592)
Prijaté úroky	203 764	210 537
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(8 113 130)	(7 202 054)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	12 513 361	11 121 801
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(3 024 426)	(2 063 467)
Peňažné toky z finančných činností, netto	9 488 935	9 058 334
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	7 385	4
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	1 383 190	1 856 284
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 357 852	501 568
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	3 741 042	2 357 852

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

Označenie	Položka	31. 12. 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	12 513 361	11 121 801
2.	Zisk alebo strata fondu	1 942 537	3 284 035
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(3 024 426)	(2 063 467)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	11 431 472	12 342 369
A.	Čistý majetok na konci obdobia	41 986 483	30 555 011
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	1 285 307 662	985 571 236
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,032666	0,031002

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

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

	2010	2009
Stav na začiatku obdobia	30 651 730	21 593 396
Prírastky na osobných účtoch	12 513 361	11 121 801
Úbytky na osobných účtoch	(3 024 426)	(2 063 467)
Stav k 31. 12. 2010 a k 31. 12. 2009	40 140 665	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 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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	-	-	-	7 428 810	-	7 428 810
Dlhopisy bez kupónov	-	-	-	7 428 810	-	7 428 810
Dlhopisy	5 323 267	65 687	5 388 954	2 099 017	67 874	2 166 891
Hypotekárne záložné listy	1 005 529	35 552	1 041 081	745 930	26 725	772 655
Dlhopisy s kupónmi	6 328 796	101 239	6 430 035	2 844 947	94 598	2 939 546
Dlhopisy	6 328 796	101 239	6 430 035	10 273 757	94 598	10 368 356

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Dohodnutá doba splatnosti	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	-	6 800 758
Nad 5 rokov	6 430 035	3 567 598
Dlhopisy spolu	6 430 035	10 368 356

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Obstarávací	Oceňovací	Spolu	Obstarávací	Oceňovací	Spolu
	cena	rozdiel		cena	rozdiel	
Podielové listy	29 590 998	1 609 066	31 200 064	17 184 266	569 028	17 753 294

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Termínované vklady	1 006 471	-
Celkom	1 006 471	-

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 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 31. decembru 2010 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	500 000	1,44	3. 5. 2011
Tatra banka, a.s.	EUR	500 000	1,45	11. 7. 2011

Deriváty (S r. 11, 21)

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

	Kladná reálna hodnota k 31. 12. 2010	Záporná reálna hodnota k 31. 12. 2010
Forwardy z toho:	184 116	79 747
s dodávkou	184 116	79 747
Swapy, z toho:	109 876	516 110
s dodávkou	109 876	516 110
Celkom	293 992	595 858

	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 31. decembru 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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Bežné účty	3 741 042	2 357 852
Celkom	3 741 042	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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009 sú nasledovné:

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Ostatné pohľadávky	6 745	5 786
Celkom	6 745	5 786

Závázky z ukončenia účasti (S r. 19)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závázky z požiadania dávok	4 992	4 019
Celkom	4 992	4 019

Závázky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	76 304	49 265
Závázky voči spoločnosti – odplaty	8 650	19 147
Celkom	84 954	68 412

Ostatné záväzky (S r. 23)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	1 316	986
Daň vyberaná zrážkou	56	4
Iné záväzky	4 690	1 906
Celkom	6 062	2 896

K 31. decembru 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 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	232 197	281 501
Úroky z termínovaných vkladov	7 818	25 723
Úroky z bežných účtov	2 464	3 642
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	242 479	310 866

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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, viď bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na EUR).

Výnosy z podielových listov (V r. 4)

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

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Výnosy z podielových listov – EUR	232 423	148 619
Výnosy z podielových listov – USD	215 838	93 965
Ostatné výnosy z podielových listov - EUR	12 261	7 272
Výnosy z podielových listov	460 522	249 856

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Dlhopisy s kupónmi	(129 736)	41 421
Dlhopisy bez kupónov	51 654	75 531
Podielové listy	1 608 319	3 238 969
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	1 530 237	3 355 921

Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Devízové zisky/straty – USD	894 728	(222 357)
Zisk/strata z predaja devíz spolu	894 728	(222 357)

Zisk/strata z derivátov (V r. 10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Čistý zisk/strata – forwardy	77 282	948
Čistý zisk/strata – swapy	(786 778)	103 700
Zisk/strata z derivátov spolu	(709 496)	104 648

Zisk/strata – ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	427 340	-
Zisk/strata – ostatné	427 340	-

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., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Transakčné náklady (V r. 14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(29 364)	(18 008)
Transakčné náklady spolu	(29 364)	(18 008)

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Bankové poplatky	(1 208)	(784)
Náklady na audit – overenie účtovnej závierky	(4 110)	-
Bankové a iné poplatky spolu	(5 318)	(784)

Náklady na dane a poplatky (V r. 20)

Štruktúra daní a poplatkov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Dane z výnosov z podielových listov	(66 103)	(28 296)
Náklady na dane a poplatky	(66 103)	(28 296)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Odplata za správu fondu	(773 397)	(458 632)
Odplata za zhodnotenie majetku	(15 462)	-
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(788 859)	(458 632)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Odplata za služby depozitára	(13 629)	(9 180)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(13 629)	(9 180)

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

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

Názov položky	31. 12. 2010	31. 12. 2009
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	20 951 130	6 047 889
Forwardy	9 768 621	658 881
Swapy	11 182 509	5 389 008
PASÍVA		
Záväzky z pevných termínovaných operácií	21 252 996	5 902 839
Forwardy	9 664 253	670 458
Swapy	11 588 743	5 232 381

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2010:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	76 304	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	8 650	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	1 041 081	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	1 006 471	-	Termínované účty
Tatra banka, a.s.	4 515	-	Bežné účty
Celkom	2 052 067	84 954	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči spoločnosti a Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty súvahy.

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2009:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Tatra banka, a.s.	772 655	-	Dlhopisy
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	775 919	68 412	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči spoločnosti a Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2010:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	7 839	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	98 520	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(773 397)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(15 462)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(153)	Bankové poplatky
Celkom	106 359	(789 012)	

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	3	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	-	(927)	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(458 632)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(40)	Bankové poplatky
Celkom	3	(459 599)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2010 do 31. decembra 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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2010:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	1 041 081	5 388 954	-	6 430 035
Podielové listy	-	-	-	-	-	31 200 064	31 200 064
Krátkodobé pohľadávky	-	-	1 006 471	-	-	-	1 006 471
Deriváty	109 876	-	184 116	-	-	-	293 992
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	3 741 042	-	-	-	-	-	3 741 042
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	6 745	6 745
Aktíva celkom	3 850 918	-	1 190 587	1 041 081	5 388 954	31 206 809	42 678 349
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	4 992	-	-	-	-	-	4 992
Závazky voči spoločnosti	84 954	-	-	-	-	-	84 954
Deriváty	339 840	-	256 018	-	-	-	595 858
Ostatné záväzky	6 062	-	-	-	-	-	6 062
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	41 986 483	41 986 483
Pasíva celkom	435 848	-	256 018	-	-	41 986 483	42 678 349
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	3 415 070	-	934 569	1 041 081	5 388 954	(10 779 674)	-
Podsúvahové aktíva*	7 116 688	-	13 834 442	-	-	-	20 951 130
Podsúvahové pasíva*	7 346 651	-	13 906 345	-	-	-	21 252 996
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	(229 963)	-	(71 903)	-	-	-	(301 866)

* 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.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2010:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	3 809 382	2 620 653	-	6 430 035
Podielové listy	15 217 113	15 982 951	-	31 200 064
Krátkodobé pohľadávky	1 006 471	-	-	1 006 471
Deriváty	293 992	-	-	293 992
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	2 259 958	1 481 084	-	3 741 042
Ostatný majetok	6 745	-	-	6 745
Aktíva celkom	22 593 661	20 084 688	-	42 678 349
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	4 992	-	-	4 992
Závazky voči spoločnosti	84 954	-	-	84 954
Deriváty	595 858	-	-	595 858
Ostatné záväzky	6 062	-	-	6 062
Účty účastníkov	41 986 483	-	-	41 986 483
Pasíva celkom	42 678 349	-	-	42 678 349
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	(20 084 688)	20 084 688	-	-
Podsúvahové aktíva*	20 504 778	-	446 352	20 951 130
Podsúvahové pasíva*	451 936	19 687 480	1 113 580	21 252 996
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	20 052 842	(19 687 480)	(667 228)	(301 866)

* 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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Informácie o následných udalostiach

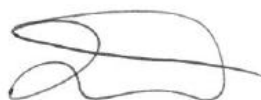
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 21. marca 2011 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



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

Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2010
do 31. decembra 2010**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	6
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	6
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	6
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	7
Ostatné všeobecné informácie	7
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	7
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	8
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	8
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	8
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	8
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	8
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	10
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	10
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	10
<i>Doplňujúce informácie</i>	10
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	12
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	13
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	13
<i>Cenné papiere (S r. 2 a r. 6)</i>	13
<i>Deriváty (S r. 11, 21)</i>	14
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14)</i>	14
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r. 19)</i>	14
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)</i>	15
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	15
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	15
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 4)</i>	15
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8)</i>	15
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)</i>	16
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 10)</i>	16
<i>Zisk/strata - ostatné (V r. 12)</i>	16
<i>Transakčné náklady (V r. 14)</i>	16
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15)</i>	16
<i>Náklady na dane a poplatky (V r. 20)</i>	16
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22)</i>	17
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r. 23)</i>	17
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	17
2.G. Ostatné poznámky	17
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	17
<i>Informácie o riadení rizík</i>	18
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	22

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2010, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 k 31. decembru 2010 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 21. marec 2011



Deloitte Audit s.r.o.
Licence SKAu No. 014



Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 881

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	31. 12. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	7 272 305	4 932 612
1.	Dlhopisy	2	6 133 072	4 422 909
a)	<i>bez kupónov</i>	3	3 003 178	2 424 134
b)	<i>s kupónmi</i>	4	3 129 894	1 998 775
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	1 139 233	504 465
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	1 139 233	504 465
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	-	-
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	5 238
7.	Drahe kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	1 314 652	639 278
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	1 314 652	639 278
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	8 586 957	5 571 890
Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	31. 12. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	24 609	7 331
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	1 167	-
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	9 320	5 113
4.	Deriváty	21	11 941	1 395
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	2 181	823
II.	Vlastné imanie	24	8 562 348	5 564 559
7.	Účty účastníkov, z toho	25	8 562 348	5 564 559
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	262 677	135 354
	Pasíva spolu	28	8 586 957	5 571 890

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	242 493	149 900
1.1.	úroky	2	242 493	149 900
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	16 578	8 030
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	85 212	30 084
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	33 574	(4 650)
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	(31 542)	3 595
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	47 824	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	394 139	186 959
f.	Transakčné náklady	14	(11 424)	(7 115)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(1 649)	(347)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	381 066	179 497
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(933)	(345)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(933)	(345)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	380 133	179 152
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(114 665)	(42 305)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(2 791)	(1 493)
A.	Zisk alebo strata	24	262 677	135 354

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

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

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

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3592/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. decembra 2007,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 2. decembra 2008 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-12809-1/2008-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 8. augusta 2008, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. septembra 2008, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 15. decembra 2008,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 4. februára 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-18318-1/2008 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 29. januára 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 2. februára 2009, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 16. februára 2009,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20. apríla 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-4/2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 16. apríla 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. apríla 2009, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 26. apríla 2009,
- 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 nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu podľa § 63 a 64 zákona o DDS a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom účastníkov.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu. Spoločnosť pri investovaní majetku vo 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 vo fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií vo fonde bude takticky riadená podľa modelu Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie fondu znamená, že aktuálna hodnota osobného účtu účastníka vypočítaná k záverečnému dňu referenčného obdobia sa bude rovnať alebo bude vyššia ako súčet príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. V záverečný deň nasledujúcich referenčných období bude aktuálna hodnota osobného účtu rovná alebo vyššia ako súčet hodnoty osobného účtu v počiatočný deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom CPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových investícií vo fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie fondu.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2010:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 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

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 trhovú cenu, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška 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 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 31. decembru 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.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 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 odplatu za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné

V zmysle zákona o DDS prináleží spoločnosti odplata za prestup účastníka a odplata za odstupné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % 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 odstupné je 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné 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 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 31. decembru 2010 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow	Cash flow
	k 31. 12. 2010	k 31. 12. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	262 677	135 354
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	15 784	(17 016)
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(145 078)	17 838
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	24 669	(48 289)
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Výnosové úroky	(242 493)	(149 901)
Výnosy z podielových listov	(16 578)	8 030
Kurzové rozdiely z cenných papierov	-	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(2 012)	(101)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(103 031)	(70 114)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Krátkodobé pohľadávky	-	332 116
Ostatný majetok	-	-
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4 207	1 341
Ostatné záväzky	2 525	616
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(1 411 857)	(2 754 086)
Predaj a maturita dlhopisov	-	466 883
Nákup podielových listov	(5 509 725)	(1 803 472)
Predaj podielových listov	4 850 288	1 347 296
Výnosy z podielových listov	16 578	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(2 151 014)	(2 471 420)
Prijaté úroky	89 264	45 646
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(2 061 750)	(2 425 774)
Peňažné toky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	3 093 694	3 105 417
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(358 582)	(99 873)
Peňažné toky z finančných činností, netto	2 735 112	3 005 544
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	2 012	101
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	675 374	579 872
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	639 278	59 406
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 314 652	639 278

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

Označenie	Položka	31. 12. 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	3 093 694	3 105 417
2.	Zisk alebo strata fondu	262 677	135 354
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(358 582)	(99 872)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	2 997 789	3 140 899
A.	Čistý majetok na konci obdobia	8 562 348	5 564 559
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	269 584 870	183 308 274
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,031761	0,030356

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

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

	2010	2009
Stav na začiatku obdobia	5 581 579	2 576 034
Prírastky na osobných účtoch	3 093 694	3 105 417
Úbytky na osobných účtoch	(358 582)	(99 872)
Stav k 31. 12. 2010 a k 31. 12. 2009	8 316 691	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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	3 003 178	-	3 003 178	2 424 134	-	2 424 134
Dlhopisy bez kupónov	3 003 178	-	3 003 178	2 424 134	-	2 424 134
Dlhopisy	3 037 537	92 357	3 129 894	1 939 116	59 659	1 998 775
Dlhopisy s kupónmi	3 037 537	92 357	3 129 894	1 939 116	59 659	1 998 775
Dlhopisy	6 040 715	92 357	6 133 072	4 363 250	59 659	4 422 909

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Dohodnutá doba splatnosti	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	3 311	3 253
Nad 5 rokov	6 129 761	4 419 655
Dlhopisy spolu	6 133 072	4 422 909

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Obstaráva cia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu	Obstaráva cia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu
Podielové listy	1 119 144	20 089	1 139 233	488 136	16 329	504 465

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009 podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Deriváty (S r. 11, 21)

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

	Kladná reálna hodnota k 31. 12. 2010	Záporná reálna hodnota k 31. 12. 2010
Forwardy z toho:	-	-
<i>s dodávkou</i>	-	-
Swapy z toho:	-	11 941
<i>s dodávkou</i>	-	11 941
Celkom	-	11 941

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

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

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Bežné účty	1 314 652	639 278
Celkom	1 314 652	639 278

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené tri bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a dva devízové účty vedené v USD a v JPY. 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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závazky z požiadania dávok	1 167	-
Celkom	1 167	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	7 031	4 583
Závazky voči spoločnosti – odplaty	2 289	530
Celkom	9 320	5 113

Ostatné záväzky (S r. 23)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	270	179
Daň vyberaná zrážkou - dávky	10	-
Iné záväzky	1 901	644
Celkom	2 181	823

K 31. decembru 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 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	238 752	147 919
Úroky z termínovaných vkladov	2 772	1 083
Úroky z bežných účtov	969	898
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	242 493	149 900

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

Výnosy z podielových listov (V r. 4)

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

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Výnosy z podielových listov – EUR	13 470	6 881
Výnosy z podielových listov – USD	3 108	1 149
Výnosy z podielových listov	16 578	8 030

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Dlhopisy s kupónmi	4 555	37 428
Dlhopisy bez kupónov	140 522	(55 266)
Podielové listy	(59 865)	47 922
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	85 212	30 084

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Devízové zisky/straty – USD	33 574	(4 650)
Zisk/strata z predaja devíz spolu	33 574	(4 650)

Zisk/strata z derivátov (V r. 10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Čistý zisk/strata – forwardy	(4 220)	926
Čistý zisk/strata – swapy	(27 322)	2 669
Zisk/strata z derivátov spolu	(31 542)	3 595

Zisk/strata - ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	47 824	-
Zisk/strata - ostatné	47 824	-

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 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(11 424)	(7 115)
Transakčné náklady spolu	(11 424)	(7 115)

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Bankové poplatky	(454)	(347)
Náklady na audit – overenie účtovnej závierky	(1 195)	-
Bankové a iné poplatky spolu	(1 649)	(347)

Náklady na dane a poplatky (V r. 20)

Štruktúra daní a poplatkov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Dane z výnosov z podielových listov	(933)	(345)
Náklady na dane a poplatky	(933)	(345)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Odplata za správu fondu	(73 031)	(42 305)
Odplata za zhodnotenie majetku	(41 634)	-
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(114 665)	(42 305)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Odplata za služby depozitára	(2 791)	(1 493)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(2 791)	(1 493)

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

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

Názov položky	31. 12. 2010	31. 12. 2009
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	485 384	238 761
Swapy	485 384	186 807
Forwardy	-	51 954
PASÍVA		
Závázky z pevných termínovaných operácií	497 325	234 918
Swapy	497 325	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).

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2010:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	7 031	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	2 289	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	274	-	Bežné účty
Celkom	274	9 320	

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

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2009:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	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 Závázky voči spoločnosti a Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov súvahy.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2010:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	2 186	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(73 031)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(41 634)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(122)	Bankové poplatky
Celkom	2 186	(114 787)	

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

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

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2010 do 31. decembra 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2010:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	3 311	69 479	6 060 282	-	6 133 072
Podielové listy	-	-	-	-	-	1 139 233	1 139 233
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 314 652	-	-	-	-	-	1 314 652
Aktíva celkom	1 314 652	-	3 311	69 479	6 060 282	1 139 233	8 586 957
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	1 167	1 167
Závazky voči spoločnosti	9 320	-	-	-	-	-	9 320
Deriváty	11 428	-	513	-	-	-	11 941
Ostatné záväzky	2 181	-	-	-	-	-	2 181
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	8 562 348	8 562 348
Pasíva celkom	22 929	-	513	-	-	8 563 515	8 586 957
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	1 291 723	-	2 798	69 479	6 060 282	(7 424 282)	-
Podsúvahové aktíva*	415 142	-	70 242	-	-	-	485 384
Podsúvahové pasíva*	426 569	-	70 756	-	-	-	497 325
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	(11 427)	-	(514)	-	-	-	(11 941)

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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	-	-	-	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.

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2010:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	6 133 072	-	6 133 072
Podielové listy	683 551	455 682	1 139 233
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 160 221	154 431	1 314 652
Aktíva celkom	7 976 844	610 113	8 586 957
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	1 167	-	1 167
Závazky voči spoločnosti	9 320	-	9 320
Deriváty	11 941	-	11 941
Ostatné záväzky	2 181	-	2 181
Účty účastníkov	8 562 348	-	8 562 348
Pasíva celkom	8 586 957	-	8 586 957
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	(610 113)	610 113	-
Podsúvahové aktíva*	485 384	-	485 384
Podsúvahové pasíva*	-	497 325	497 325
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	485 384	(497 325)	(11 941)

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>Celkom</i>
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.*

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Informácie o následných udalostiach

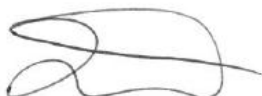
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 21. marca 2011 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.



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.**
Konzervatívny príspevkový d.d.f.

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2010
do 31. decembra 2010**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.....	5
1. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	6
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	6
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	6
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu.....	6
Ostatné všeobecné informácie.....	7
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.....</i>	7
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	7
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	7
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	8
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu.....</i>	8
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR.....</i>	8
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	9
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	9
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	9
<i>Doplňujúce informácie</i>	9
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	11
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	12
<i>Cenné papiere (S r. 2)</i>	12
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)</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>	14
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	14
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	14
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8).....</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 odplatu za správu fondu (V r. 22).....</i>	15
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r. 23).....</i>	15
2.G. Ostatné poznámky	15
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	15
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	16
<i>Informácie o následných udalostiach.....</i>	18

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2010, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2010 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 21. marec 2011



Deloitte Audit s.r.o.
Licence SKAu No. 014



Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 881

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	31. 12. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	3 237 201	1 659 794
1.	Dlhopisy	2	1 005 928	628 145
a)	<i>bez kupónov</i>	3	397 296	390 405
b)	<i>s kupónmi</i>	4	608 632	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	2 231 273	1 031 649
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	-
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	55 358	54 104
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	55 358	54 104
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	3 292 559	1 713 898
Označenie	POLOŽKA	Č. r.	31. 12. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	1
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	5 959	2 971
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	1 007	-
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	4 205	2 849
4.	Deriváty	21	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	747	122
II.	Vlastné imanie	24	3 286 600	1 710 927
7.	Účty účastníkov, z toho	25	3 286 600	1 710 927
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	28 869	3 048
	Pasíva spolu	28	3 292 559	1 713 898

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	9. 2. 2009 – 31. 12. 2009
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	41 999	12 493
1.1.	úroky	2	41 999	12 493
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	4 716	1 224
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	18 937	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	65 652	13 717
f.	Transakčné náklady	14	(218)	(98)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(1 249)	(41)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	64 185	13 578
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	64 185	13 578
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(34 328)	(10 216)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(988)	(314)
A.	Zisk alebo strata	24	28 869	3 048

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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, 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 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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR a 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 vo 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 vo 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 vo 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 fondu.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2010:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 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. Použitie účtovných zásad a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 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

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.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška 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 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 31. decembru 2010 ani k 31. decembru 2009 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2010 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- *Informácie o odplate za správu, odplata 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 0,105 % 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 odplaty za služby depozitára“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné

V zmysle zákona o DDS prináleží spoločnosti odplata za prestup účastníka a odplata za odstupné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % 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 odstupné je 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné 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 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 § 54 ods. 11 zákona o DDS obmedzenia týkajúce sa majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa nepoužijú na obdobie prvých dvanástich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy doplnkového dôchodkového fondu, pričom toto obdobie pre doplnkový dôchodkový fond uplynulo dňa 13. februára 2010. K 31. decembru 2010 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow	Cash flow
	k 31. 12. 2010	k 31. 12. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	28 869	3 048
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(4 715)	(1 223)
Výnosové úroky	(41 999)	(12 493)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(17 845)	(10 669)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:	-	-
Krátkodobé pohľadávky	(1 199 624)	(1 031 649)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:	-	-
Závazky z ukončenia účasti	1 007	-
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	1 356	2 849
Ostatné záväzky	625	122
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(416 943)	(616 400)
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	(1 573 358)	(1 655 747)
Prijaté úroky	27 809	1 972
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(1 545 550)	(1 653 775)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 807 031	1 741 580
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(260 227)	(33 700)
Peňažné toky z finančných činností, netto	1 546 804	1 707 879
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	-	-
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	1 254	54 104
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	54 104	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	55 358	54 104

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

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

Označenie	Položka	31. 12. 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	1 807 031	1 741 580
2.	Zisk alebo strata fondu	28 869	3 048
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(260 227)	(33 701)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	1 575 673	(30 653)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	3 286 600	1 710 927
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	97 476 580	51 378 337
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,033717	0,033301

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

	2010	2009
Stav na začiatku obdobia	1 707 879	-
Prírastky na osobných účtoch	1 807 031	1 741 580
Úbytky na osobných účtoch	(260 227)	(33 700)
Stav k 31. 12. 2010 a k 31. 12. 2009	3 254 683	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“.

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)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	<i>Trhová cena</i>	<i>AÚV</i>	<i>Spolu</i>	<i>Trhová cena</i>	<i>AÚV</i>	<i>Spolu</i>
Dlhopisy	397 296	-	397 296	390 405	-	390 405
Dlhopisy bez kupónov	397 296	-	397 296	390 405	-	390 405
Dlhopisy	408 744	19 292	428 036	-	-	-
Hypotekárne záložné listy	174 429	6 167	180 596	229 517	8 223	237 740
Dlhopisy s kupónmi	583 173	25 459	608 632	229 517	8 223	237 740
Dlhopisy	980 469	25 459	1 005 928	619 922	8 223	628 145

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

<i>Dohodnutá doba splatnosti</i>	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	397 296	390 405
Nad 5 rokov	608 632	237 740
Dlhopisy spolu	1 005 928	628 145

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Termínované vklady	2 231 273	1 031 649
Celkom	2 231 273	1 031 649

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2010 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Československá obchodná banka, a.s.	EUR	145 000	1,70	26. 7. 2011
Československá obchodná banka, a.s.	EUR	100 000	1,23	2. 3. 2011
Československá obchodná banka, a.s.	EUR	240 000	1,49	30. 6. 2011
Tatra banka, a.s.	EUR	120 000	1,40	12. 5. 2011
Tatra banka, a.s.	EUR	153 500	1,33	23. 5. 2011
Tatra banka, a.s.	EUR	17 000	1,33	23. 5. 2011
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	167 509	1,40	19. 8. 2011
UniCredit Bank Slovakia, a.s.	EUR	282 433	1,65	16. 12. 2011
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	417 440	0,87	27. 9. 2011
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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Bežné účty	55 358	54 104
Celkom	55 358	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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závázky z požiadania dávok	1 007	-
Celkom	1 007	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	3 377	1 736
Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	239	-
Závazky voči spoločnosti – odplaty	589	1 113
Celkom	4 205	2 849

Ostatné záväzky (S r. 23)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	102	54
Daň vyberaná zrážkou – daň z dávok	30	-
Iné záväzky	615	68
Celkom	747	122

K 31. decembru 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 – 31. 12. 2010	9. 2. 2009 – 31. 12. 2009
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	19 730	2 514
Úroky z termínovaných vkladov	22 161	9 883
Úroky z bežných účtov	108	96
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	41 999	12 493

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 – 31. 12. 2010	9. 2. 2009 – 31. 12. 2009
Dlhopisy s kupónmi	5 505	(449)
Dlhopisy bez kupónov	(789)	1 673
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	4 716	1 224

Zisk/strata – ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	9. 2. 2009 – 31. 12. 2009
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	18 937	-
Zisk/strata – ostatné	18 937	-

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Transakčné náklady (V r. 14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	9. 2. 2009 – 31. 12. 2009
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(218)	(98)
Transakčné náklady spolu	(218)	(98)

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	9. 2. 2009 – 31. 12. 2009
Bankové poplatky	(54)	(41)
Náklady na audit – overenie účtovnej závierky	(1 195)	-
Bankové a iné poplatky spolu	(1 249)	(41)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	9. 2. 2009 – 31. 12. 2009
Odplata za správu fondu	(32 634)	(10 216)
Odplata za zhodnotenie majetku	(1 694)	-
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(34 328)	(10 216)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	9. 2. 2009 – 31. 12. 2009
Odplata za služby depozitára	(988)	(314)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(988)	(314)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2010:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	3 377	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	239	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	589	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	180 596	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	591 680	-	Bankové účty
Tatra banka, a.s.	143	-	Termínované účty
Celkom	772 419	4 205	

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2009:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	1 736	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	1 113	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	237 740	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	315 507	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	436	-	Bankové účty
Celkom	553 683	2 849	

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

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2010:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	6 931	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	10 567	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(32 634)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(1 694)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(54)	Bankové poplatky
Celkom	17 498	(34 382)	

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	-	(285)	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(10 216)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	5 483	-	Úroky
Celkom	5 483	(10 501)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2010 do 31. decembra 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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.

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2010:

	0-1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	397 296	608 632	-	-	1 005 928
Krátkodobé pohľadávky	-	266 362	1 964 911	-	-	-	2 231 273
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	55 358	-	-	-	-	-	55 358
Aktíva celkom	55 358	266 362	2 362 207	608 632	-	-	3 292 559
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	1 007	1 007
Závazky voči spoločnosti	4 205	-	-	-	-	-	4 205
Ostatné záväzky	747	-	-	-	-	-	747
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	3 286 600	3 286 600
Pasíva celkom	4 952	-	-	-	-	3 287 607	3 292 559
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	50 406	266 362	2 362 207	608 632	-	(3 287 607)	-

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Informácie o následných udalostiach

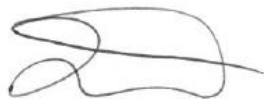
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 21. marca 2011 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 Žilínek
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.

Použitie 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.

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2010
do 31. decembra 2010**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	6
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	6
<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	6
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	7
Ostatné všeobecné informácie	7
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	8
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	8
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	8
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	8
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	8
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	9
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	10
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	10
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	10
<i>Doplňujúce informácie</i>	10
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	11
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	12
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	12
<i>Cenné papiere (S r. 2)</i>	12
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)</i>	13
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14)</i>	13
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r. 19)</i>	14
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)</i>	14
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	14
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	14
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8)</i>	14
<i>Transakčné náklady (V r. 14)</i>	15
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15)</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.G. Ostatné poznámky	15
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	15
<i>Informácie o riadení rizík</i>	16
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	18

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2010, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. k 31. decembru 2010 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 21. marec 2011

Deloitte Audit s.r.o.
Licence SKAu No. 014

Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 881

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	31. 12. 2010	31. 12. 2009
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	9 182 627	6 259 792
1.	Dlhopisy	2	3 212 516	2 851 132
a)	<i>bez kupónov</i>	3	1 989 792	1 467 271
b)	<i>s kupónmi</i>	4	1 222 724	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	5 970 111	3 408 660
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	-
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	233 546	659 891
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	233 546	659 891
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	9 416 173	6 919 683
Ozna- čenie	Položka	Č. r.	31. 12. 2010	31. 12. 2009
a	b	c		2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	21 391	16 712
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	9 988	8 387
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	7 828	5 900
4.	Deriváty	21	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	3 575	2 425
II.	Vlastné imanie	24	9 394 782	6 902 971
7.	Účty poberateľov, z toho	25	9 394 782	6 902 971
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	36 288	(98)
	Pasíva spolu	28	9 416 173	6 919 683

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	118 408	105 082
1.1.	úroky	2	118 408	105 082
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	25 628	10 539
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	144 036	115 621
f.	Transakčné náklady	14	(1 225	(666
g.	Bankové a iné poplatky	15	(19 031	(18 807
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	123 780	96 148
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	123 780	96 148
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(84 302	(93 488
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(3 190	(2 758
A.	Zisk alebo strata	24	36 288	(98

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 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 vo fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku vo fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku vo 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 vo 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 vo výplatnom 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 fondu.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2010:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2010:

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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“).

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

1. Cenné papiere

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

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 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 31. decembru 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.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 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).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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. K 31. decembru 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 31. 12. 2010	k 31. 12. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/strata bežného obdobia	36 288	(98)
Úpravy o nepeňažné operácie		
Precenenie derivátových nástrojov	-	-
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(25 627)	(10 540)
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(118 408)	(105 082)
(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	(107 747)	(115 720)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív	-	-
Krátkodobé pohľadávky	(2 561 451)	1 921 051
Závazky z ukončenia účasti	1 601	1 424
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	1 928	(4 667)
Ostatné záväzky	1 150	2 206
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov		
Nákup dlhopisov	(494 586)	(4 257 763)
Predaj a maturita dlhopisov	153 704	1 467 226
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(3 005 401)	(986 243)
Prijaté úroky	123 533	55 027
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(2 881 868)	(931 216)
Peňažné toky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prírastky na osobných účtoch poberateľov	6 746 849	6 710 734
Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(4 291 326)	(6 373 659)
Peňažné toky z finančných činností, netto	2 455 523	337 075
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	-	-
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(426 345)	(594 141)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	659 891	1 254 032
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	233 546	659 891

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

Ozna- čenie	Položka	31. 12. 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	6 746 849	6 710 734
2.	Zisk alebo strata fondu	36 288	(98)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(4 291 326)	(6 373 659)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	2 491 811	336 977
A.	Čistý majetok na konci obdobia	9 394 782	6 902 971
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	265 296 116	195 934 489
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035412	0,035231

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

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

	2010	2009
Stav na začiatku obdobia	6 698 294	6 361 219
Prírastky na osobných účtoch	6 746 849	6 710 734
Úbytky na osobných účtoch	(4 291 326)	(6 373 659)
Stav k 31. 12. 2010 a k 31. 12. 2009	9 153 817	6 698 294

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje majetok poberateľov dávok prevedený 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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2009	31. 12. 2009
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	1 989 792	-	1 989 792	1 467 271	-	1 467 271
Dlhopisy bez kupónov	1 989 792	-	1 989 792	1 467 271	-	1 467 271
Dlhopisy	638 718	13 890	652 608	649 758	13 890	663 648
Hypotekárne záložné listy	550 647	19 469	570 116	695 301	24 911	720 212
Dlhopisy s kupónmi	1 189 365	33 359	1 222 724	1 345 059	38 801	1 383 861
Dlhopisy	3 179 157	33 359	3 212 516	2 812 330	38 801	2 851 132

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Dohodnutá doba splatnosti	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	1 989 792	1 467 271
Nad 5 rokov	1 222 724	1 383 861
Dlhopisy spolu	3 212 516	2 581 132

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Termínované vklady	5 970 111	3 408 660
Celkom	5 970 111	3 408 660

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 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 31. decembru 2010 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina	Úroková sadzba	Splatnosť
ČSOB, a.s.	EUR	1 000 000	0,94	17. 1. 2011
ČSOB, a.s.	EUR	400 000	1,70	26. 7. 2011
Tatra banka, a. s.	EUR	250 000	1,46	6. 5. 2011
Tatra banka, a. s.	EUR	1 120 000	1,40	10. 5. 2011
Tatra banka, a. s.	EUR	101 500	1,25	10. 5. 2011
UniCredit Bank Slovakia a.s.	EUR	250 000	1,28	14. 6. 2011
UniCredit Bank Slovakia a.s.	EUR	1 420 086	1,65	16. 12. 2011
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	1 106 966	1,52	27. 9. 2011
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	301 357	1,50	27. 9. 2011

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 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009:

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Bežné účty	233 546	659 891
Celkom	233 546	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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závázky z ukončenia účasti (S r. 19)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závázky z požiadania dávok	9 988	8 387
Celkom	9 988	8 387

Závázky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	7 828	5 900
Celkom	7 828	5 900

Ostatné záväzky (S r. 23)

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

	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	301	230
Daň vyberaná zrážkou – daň z dávok	2 573	1 979
Iné záväzky	701	216
Celkom	3 575	2 425

K 31. decembru 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 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	54 118	12 565
Úroky z termínovaných vkladov	63 087	86 908
Úroky z bežných účtov	1 203	5 609
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	118 408	105 082

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 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Dlhopisy s kupónmi	22 056	(4 324)
Dlhopisy bez kupónov	3 572	14 863
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	25 628	10 539

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Transakčné náklady (V r. 14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(1 225	(666
Transakčné náklady spolu	(1 225	(666

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Bankové poplatky	(17 836	(18 807
Náklady na audit – overenie účtovnej závierky	(1 195	-
Bankové a iné poplatky spolu	(19 031	(18 807

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Odplata za správu fondu	(83 356	(93 488
Odplata za zhodnotenie majetku	(946	-
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(84 302	(93 488

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2010 – 31. 12. 2010	1. 1. 2009 – 31. 12. 2009
Odplata za služby depozitára	(3 190	(2 758
Náklady na odplatu za služby depozitára	(3 190	(2 758

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2010:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	7 828	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	570 116	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	1 480 198	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	209	-	Bežné účty
Celkom	2 050 523	7 828	

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

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2009:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	5 900	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	720 212	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	1 207 718	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	617	-	Bežné účty
Celkom	1 928 547	5 900	

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2010:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	22 121	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	32 850	-	Operácie s cennými papiermi
Tatra banka, a.s.	-	(48)	Bankové poplatky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(83 356)	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(946)	Odplata za zhodnotenie majetku
Celkom	54 971	(84 350)	

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	62 825	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	-	(864)	Operácie s cennými papiermi
Tatra banka, a.s.	-	(45)	Bankové poplatky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(93 488)	Odplata za správu
Celkom	62 825	(94 397)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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.

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2010:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	1 989 792	1 222 724	-	-	3 212 516
Krátkodobé pohľadávky	1 000 235	-	4 969 876	-	-	-	5 970 111
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	233 546	-	-	-	-	-	233 546
Aktíva celkom	1 233 781	-	6 959 668	1 222 724	-	-	9 416 173
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	9 988	-	-	-	-	-	9 988
Závazky voči spoločnosti	7 828	-	-	-	-	-	7 828
Ostatné záväzky	3 575	-	-	-	-	-	3 575
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	9 394 782	9 394 782
Pasíva celkom	21 391	-	-	-	-	9 394 782	9 416 173
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	1 212 390	-	6 959 668	1 222 724	-	(9 394 782)	-

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	-	-	-	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)	-

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 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 21. marca 2011 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.



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

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

r. = číslo riadku
S = súvaha
V = výkaz ziskov a strát

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S 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 ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových dôchodkových
fondoch**

31. december 2010

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 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 ročnej správy o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch k 31. decembru 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 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2008	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2008
a	b	c	1	2	3	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	261 633	251 174	231 218	38 930	28 309	17 871
1.	Dlhopisy	2	144 684	138 724	160 022	6 430	10 369	8 956
a)	bez kupónov	3	40 277	35 675	34 032	-	7 429	4 229
b)	s kupónmi	4	104 407	103 049	125 990	6 430	2 940	4 727
2.	Akcie	5	-	-	-	-	-	-
3.	Podielové listy	6	110 181	7 365	-	31 200	17 753	8 452
a)	otvorených podielových fondov	7	110 181	7 365	-	31 200	17 753	8 452
b)	ostatné	8	-	-	-	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	6 051	105 085	71 193	1 006	-	332
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-	-	-	-
7.	Deriváty	12	717	-	3	294	187	131
II.	Neinvestičný majetok	13	20 381	8 753	3 458	3 748	2 363	502
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	20 381	8 753	3 458	3 741	2 357	502
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-	7	6	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	282 014	259 927	234 676	42 678	30 672	18 373
I.	Závazky	17	1 639	585	529	692	117	160
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	78	72	66	5	4	2
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	435	499	384	85	68	29
4.	Závazky z derivátových operácií	21	1 091	-	68	596	42	127
5.	Repoobchody	22	-	-	-	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	35	14	11	6	3	2
II.	Vlastné imanie	24	280 375	259 342	234 147	41 986	30 555	18 213
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	280 375	259 342	234 147	41 986	30 555	18 213
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	282 014	259 927	234 676	42 678	30 672	18 373


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, v. č.: 3857/B

Označenie	Položka	č.r.	DDS TB-ZPDDF	DDS TB-ZPDDF	DDS TB-ZPDDF	DDS TB-KPDDF	DDS TB-KPDDF	
			Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2008	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2008
a	b	c	1	2	3	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	7 272	4 932	2 384	3 237	1 660	
1.	Dlhopisy	2	6 133	4 423	2 050	1 006	628	
a)	bez kupónov	3	3 003	2 424	958	397	390	
b)	s kupónmi	4	3 130	1 999	1 092	609	238	
2.	Akcie	5	-	-	-	-	-	
3.	Podielové listy	6	1 139	504	-	-	-	
a)	otvorených podielových fondov	7	1 139	504	-	-	-	
b)	ostatné	8	-	-	-	-	-	
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	-	-	332	2 231	1 032	
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-	-	-	
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-	-	-	
7.	Deriváty	12	-	5	2	-	-	
II.	Neinvestičný majetok	13	1 315	640	59	56	54	
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	1 315	640	59	56	54	
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-	-	-	
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	8 587	5 572	2 443	3 293	1 714	
I.	Závazky	17	25	7	19	6	3	
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-	-	-	
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	1	-	-	1	-	
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	10	5	4	4	3	
4.	Závazky z derivátových operácií	21	12	1	15	-	-	
5.	Repoobchody	22	-	-	-	-	-	
6.	Ostatné záväzky	23	2	1	-	1	-	
II.	Vlastné imanie	24	8 562	5 565	2 424	3 287	1 711	
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	8 562	5 565	2 424	3 287	1 711	
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	8 587	5 572	2 443	3 293	1 714	

Označenie	Položka	č.r.	DDS TB-DVDDF	DDS TB-DVDDF	DDS TB-DVDDF
			Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2008
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	9 183	6 260	5 330
1.	Dlhopisy	2	3 213	2 851	-
a)	bez kupónov	3	1 990	1 467	-
b)	s kupónmi	4	1 223	1 384	-
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7	-	-	-
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	5 970	3 409	5 330
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	13	234	660	1 254
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	234	660	1 254
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	9 417	6 920	6 584
I.	Závazky	17	22	17	18
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	10	9	7
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	8	6	11
4.	Závazky z derivátových operácií	21	-	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	4	2	-
II.	Vlastné imanie	24	9 395	6 903	6 566
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	9 395	6 903	6 566
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	9 417	6 920	6 584


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.

Oz nač eni e	Položka	č.r.	DDS TB- VPDDF	DDS TB- VPDDF	DDS TB- VPDDF	DDS TB- RPDDF	DDS TB- RPDDF	DDS TB- RPDDF
			Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2008	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2008
a	b	c	1	2	3	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	4 915	7 004	9 663	242	311	344
2.	Výnosy z podielových listov	2	786	-	59	461	250	114
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	2 819	2 381	(11 900)	1 530	3 356	(3 279)
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	1 082	(2)	(1 435)	895	(223)	(521)
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	(374)	6	1 382	(709)	105	246
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	1 183	-	-	427	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	8	10 411	9 389	(2 231)	2 846	3 799	(3 096)
f.	Transakčné náklady	9	(69)	(30)	(53)	(29)	(18)	(12)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(32)	(4)	(6)	(5)	(1)	(2)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	11	10 310	9 355	(2 290)	2 812	3 780	(3 110)
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(105)	-	(9)	(66)	(28)	(7)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo фонде	13	10 205	9 355	(2 299)	2 746	3 752	(3 117)
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(5 099)	(4 797)	(4 391)	(789)	(459)	(277)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(102)	(96)	(91)	(14)	(9)	(6)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	5 004	4 462	(6 781)	1 943	3 284	(3 400)

Oz nač eni e	Položka	č.r.	DDS TB- ZPDDF	DDS TB- ZPDDF	DDS TB- ZPDDF	DDS TB- KPDDF	DDS TB- KPDDF	DDS TB- KPDDF
			Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2008	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2008
a	b	c	1	2	3	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	243	150	44	42	12	
2.	Výnosy z podielových listov	2	17	8	6	-	-	
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-	-	-	
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	85	30	(157)	4	1	
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	34	(5)	15	-	-	
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	(32)	4	(32)	-	-	
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	48	-	-	19	-	
I.	Výnos z majetku vo фонде	8	395	187	(124)	65	13	
f.	Transakčné náklady	9	(11)	(7)	(4)	-	-	
g.	Bankové a iné poplatky	10	(2)	-	(1)	(1)	-	
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	11	382	180	(129)	64	13	
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(1)	-	(1)	-	-	
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo фонде	13	381	180	(130)	64	13	
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(115)	(43)	(23)	(34)	(10)	
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(3)	(2)	-	(1)	-	
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	263	135	(153)	29	3	

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- DVDDF Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	DDS TB- DVDDF Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	DDS TB- DVDDF Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2008
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	118	105	205
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	26	11	-
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	144	116	205
f.	Transakčné náklady	9	(2)	(1)	-
g.	Bankové a iné poplatky	10	(19)	(19)	(19)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	123	96	186
h.	Náklady na financovanie fondu	12	-	-	-
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	123	96	186
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(84)	(93)	(105)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(3)	(3)	(2)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	36	-	79

Použitá 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.