



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

30. jún 2011

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch za prvý polrok 2011 (ďalej len „správa“, ďalej len „polrok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 546/2009 Z. z. z 1. decembra 2009 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

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

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

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

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

DDS-VPDDF

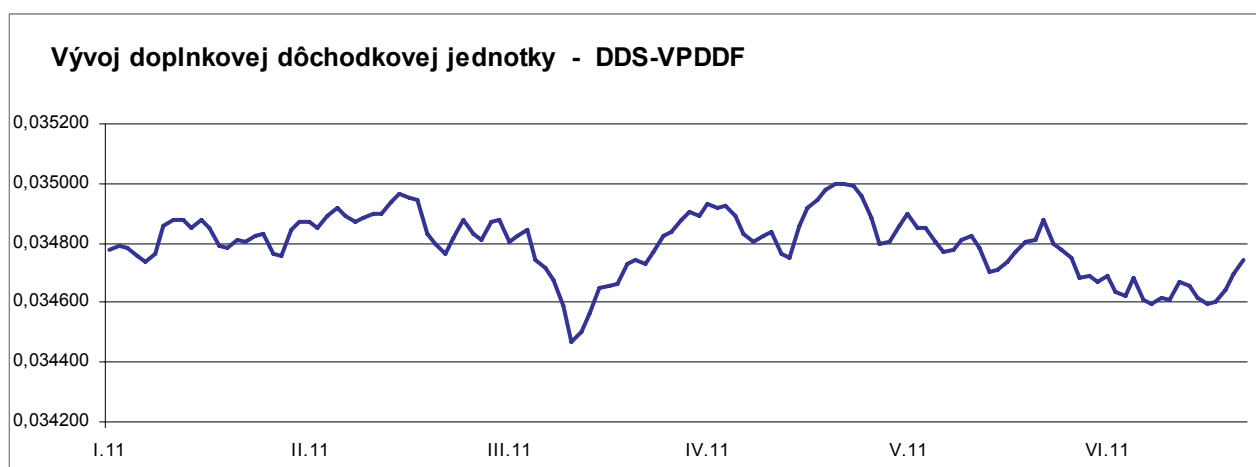
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-VPDDF, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“), ktorá v priebehu prvého polroku 2011 reagovala na zvyšujúcu sa infláciu v eurozóne miernym zvýšením kľúčovej úrokovej sadzby o 0,25% na úroveň 1,25%. Eurová výnosová krivka zareagovala na tento vývoj pomerne silným nárastom najmä krátkych úrokových sadzieb a celkovým vyrovnaním krivky, keď dlhé úrokové sadzby nad 5 rokov zostali približne nezmenené a krátka strana krivky do 5 rokov narástla. Globálne akciové trhy po silných nárastoch v predchádzajúcich dvoch rokoch narástli v prvom polroku 2011 iba o približne 2%, keď tento nárast bol sústredený do prvých mesiacov roka a od februára sa hodnoty indexov výrazne nemenili. Výrazným vplyvom na vývoj finančných trhov naďalej zostáva kríza verejných financií niektorých Európskych štátov a určitú negatívnu rolu v raste svetovej ekonomiky zohral i výpadok dodávok z Japonska, ktoré stále bojuje s následkami zemetrasenia.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti očakáva minimálne dve 0,25%-né zvýšenia kľúčovej úrokovej sadzby. Ďalší vývoj bude vo veľkej miere závisieť najmä od vývoja inflácie v eurozóne. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť krehký ekonomický rast a snahy vlád znižovať svoje rozpočtové deficity tým, že bude dlhodobo zvyšovať úrokové sadzby. Najpravdepodobnejšie je krátkodobé zvýšenie a neskôr ponechanie úrokových sadzieb na nezmenených úrovniach. Na dlhej strane možno očakávať pokračujúci tlak na zvyšovanie úrokových sadzieb pod vplyvom prichádzajúcich nových emisií v súvislosti s narastajúcimi rozpočtovými deficitmi európskych vlád. Zvýšenú volatilitu možno očakávať na dlhopisoch niektorých viacej rizikových krajín, ktoré môžu mať problémy s financovaním svojich deficitov verejnej správy. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického spomalenia hlavne v menej rastúcich regiónoch Európy, Japonska a Ázie.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

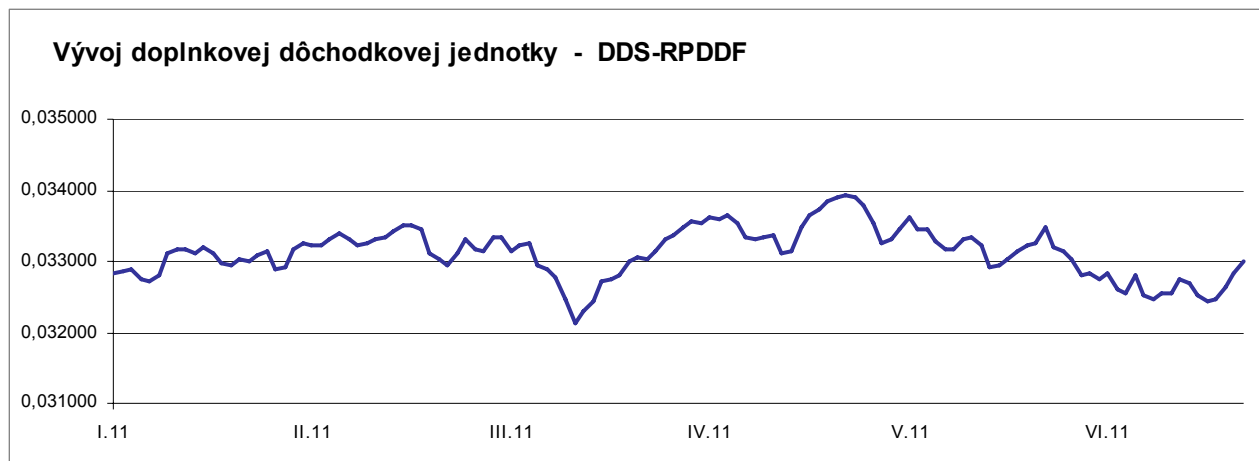
podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-RPDDF, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj výnosovej krivky a vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu prvého polroku 2011 reagovala na zvyšujúcu sa infláciu v eurozóne miernym zvýšením kľúčovej úrokovej sadzby o 0,25% na úroveň 1,25%. Eurová výnosová krivka zareagovala na tento vývoj pomerne silným nárastom najmä krátkych úrokových sadzieb a celkovým vyrovnaním krivky, keď dlhé úrokové sadzby nad 5 rokov zostali približne nezmenené a krátka strana krivky do 5 rokov narástla. Globálne akciové trhy po silných nárastoch v predchádzajúcich dvoch rokoch narástli v prvom polroku 2011 iba o približne 2%, keď tento nárast bol sústredený do prvých mesiacov roka a od februára sa hodnoty indexov výrazne nemenili. Výrazným vplyvom na vývoj finančných trhov naďalej zostáva kríza verejných financií niektorých Európskych štátov a určitú negatívnu rolu v raste svetovej ekonomiky zohral i výpadok dodávok z Japonska, ktoré stále bojuje s následkami zemetrasenia.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti očakáva minimálne dve 0,25%-né zvýšenia kľúčovej úrokovej sadzby. Ďalší vývoj bude vo veľkej miere závisieť najmä od vývoja inflácie v eurozóne. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť krehký ekonomický rast a snahy vlád znižovať svoje rozpočtové deficity tým, že bude dlhodobo zvyšovať úrokové sadzby. Najpravdepodobnejšie je krátkodobé zvýšenie a neskôr ponechanie úrokových sadzieb na nezmenených úrovniach. Na dlhej strane možno očakávať pokračujúci tlak na zvyšovanie úrokových sadzieb pod vplyvom prichádzajúcich nových emisií v súvislosti s narastajúcimi rozpočtovými deficitmi európskych vlád. Zvýšenú volatilitu možno očakávať na dlhopisoch niektorých viacej rizikových krajín, ktoré môžu mať problémy s financovaním svojich deficitov verejnej správy. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického spomalenia hlavne v menej rastúcich regiónoch Európy, Japonska a Ázie.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

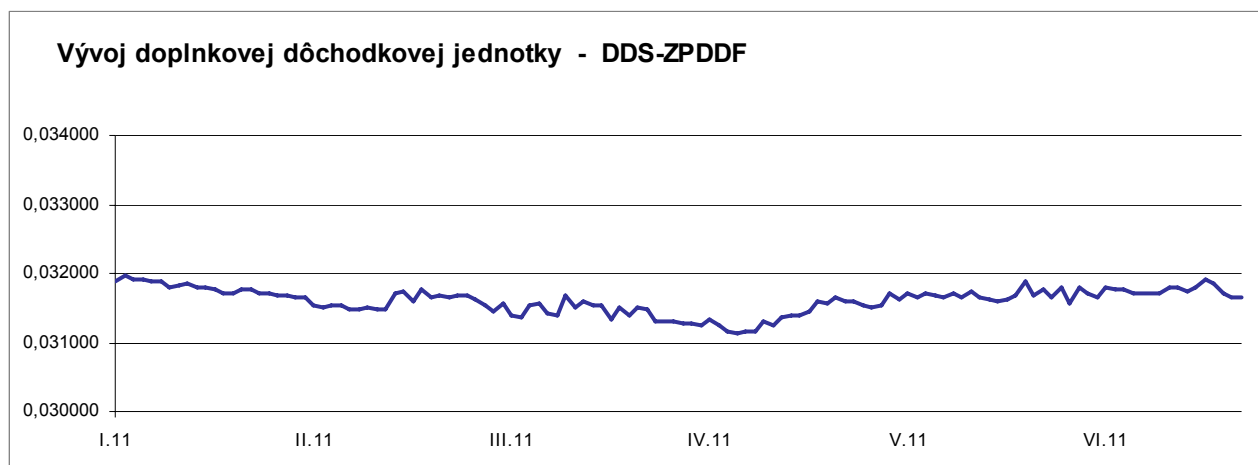
podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-ZPDDF, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj výnosovej krivky a vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu prvého polroku 2011 reagovala na zvyšujúcu sa infláciu v eurozóne miernym zvýšením kľúčovej úrokovej sadzby o 0,25% na úroveň 1,25%. Eurová výnosová krivka zareagovala na tento vývoj pomerne silným nárastom najmä krátkych úrokových sadzieb a celkovým vyrovnaním krivky, keď dlhé úrokové sadzby nad 5 rokov zostali približne nezmenené a krátka strana krivky do 5 rokov narástla. Globálne akciové trhy po silných nárastoch v predchádzajúcich dvoch rokoch narástli v prvom polroku 2011 iba o približne 2%, keď tento nárast bol sústredený do prvých mesiacov roka a od februára sa hodnoty indexov výrazne nemenili. Výrazným vplyvom na vývoj finančných trhov naďalej zostáva kríza verejných financií niektorých Európskych štátov a určitú negatívnu rolu v raste svetovej ekonomiky zohral i výpadok dodávok z Japonska, ktoré stále bojuje s následkami zemetrasenia.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti očakáva minimálne dve 0,25%-né zvýšenia kľúčovej úrokovej sadzby. Ďalší vývoj bude vo veľkej miere závisieť najmä od vývoja inflácie v eurozóne. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť krehký ekonomický rast a snahy vlád znižovať svoje rozpočtové deficity tým, že bude dlhodobo zvyšovať úrokové sadzby. Najpravdepodobnejšie je krátkodobé zvýšenie a neskôr ponechanie úrokových sadzieb na nezmenených úrovniach. Na dlhej strane možno očakávať pokračujúci tlak na zvyšovanie úrokových sadzieb pod vplyvom prichádzajúcich nových emisií v súvislosti s narastajúcimi rozpočtovými deficitmi európskych vlád. Zvýšenú volatilitu možno očakávať na dlhopisoch niektorých viacej rizikových krajín, ktoré môžu mať problémy s financovaním svojich deficitov verejnej správy. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického spomalenia hlavne v menej rastúcich regiónoch Európy, Japonska a Ázie.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

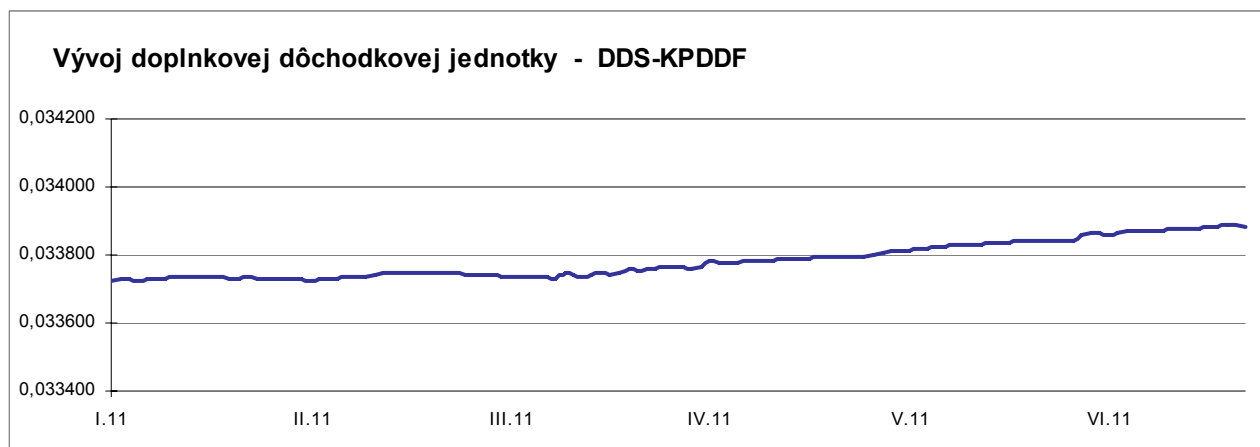
podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-KPDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu prvého polroku 2011 reagovala na zvyšujúcu sa infláciu v eurozóne miernym zvýšením kľúčovej úrokovej sadzby o 0,25% na úroveň 1,25%. Eurová výnosová krivka zareagovala na tento vývoj pomerne silným nárastom najmä krátkych úrokových sadzieb a celkovým vyrovnaním krivky, keď dlhé úrokové sadzby nad 5 rokov zostali približne nezmenené a krátka strana krivky do 5 rokov narástla.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti očakáva minimálne dve 0,25%-né zvýšenia kľúčovej úrokovej sadzby. Ďalší vývoj bude vo veľkej miere závisieť najmä od vývoja inflácie v eurozóne. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť krehký ekonomický rast a snahy vlád znižovať svoje rozpočtové deficity tým, že bude dlhodobo zvyšovať úrokové sadzby. Najpravdepodobnejšie je krátkodobé zvýšenie a neskôr ponechanie úrokových sadzieb na nezmenených úrovniach. Na dlhej strane možno očakávať pokračujúci tlak na zvyšovanie úrokových sadzieb pod vplyvom prichádzajúcich nových emisií v súvislosti s narastajúcimi rozpočtovými deficitmi európskych vlád. Zvýšenú volatilitu možno očakávať na dlhopisoch niektorých viacej rizikových krajín, ktoré môžu mať problémy s financovaním svojich deficitov verejnej správy.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

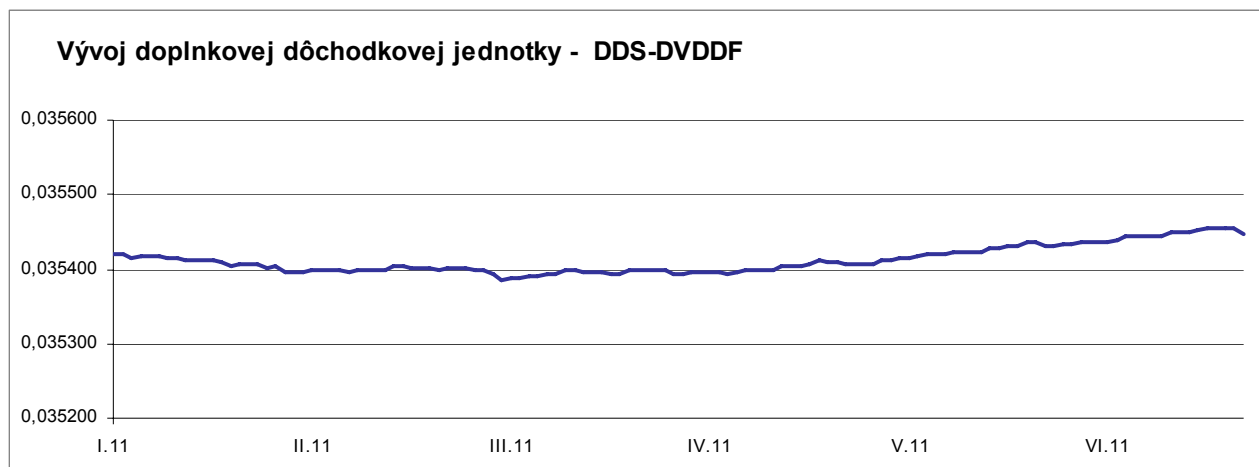
podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-DVDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu prvého polroku 2011 reagovala na zvyšujúcu sa infláciu v eurozóne miernym zvýšením kľúčovej úrokovej sadzby o 0,25% na úroveň 1,25%. Eurová výnosová krivka zareagovala na tento vývoj pomerne silným nárastom najmä krátkych úrokových sadzieb a celkovým vyrovnaním krivky, keď dlhé úrokové sadzby nad 5 rokov zostali približne nezmenené a krátka strana krivky do 5 rokov narástla.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti očakáva minimálne dve 0,25%-né zvýšenia kľúčovej úrokovej sadzby. Ďalší vývoj bude veľa závisieť najmä od vývoja inflácie v eurozóne. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť krehký ekonomický rast a snahy vlád znižovať svoje rozpočtové deficity tým, že bude dlhodobo zvyšovať úrokové sadzby. Najpravdepodobnejšie je krátkodobé zvýšenie a neskôr ponechanie úrokových sadzieb na nezmenených úrovniach. Na dlhej strane možno očakávať pokračujúci tlak na zvyšovanie úrokových sadzieb pod vplyvom prichádzajúcich nových emisií v súvislosti s narastajúcimi rozpočtovými deficitmi európskych vlád. Zvýšenú volatilitu možno očakávať na dlhopisoch niektorých viacej rizikových krajín, ktoré môžu mať problémy s financovaním svojich deficitov verejnej správy.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

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

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

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

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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	1 984
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	88
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	446
d)	derivátové operácie	5	490
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	960
2.	Vlastné imanie	8	286 489
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	286 489
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	288 473

DDS-RPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	1 126
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	18
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	99
d)	derivátové operácie	5	273
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	736
2.	Vlastné imanie	8	46 099
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	46 099
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	47 225

DDS-ZPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	35
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	4
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	9
d)	derivátové operácie	5	22
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	-
2.	Vlastné imanie	8	9 588
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	9 588
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	9 623

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-KPDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	6
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	1
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	5
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	-
2.	Vlastné imanie	8	3 825
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	3 825
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	3 831

DDS-DVDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
1.	Závazky	1	26
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	12
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	10
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	4
2.	Vlastné imanie	8	11 271
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	-
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	11 271
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	11 297

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	2 156
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	23
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	366
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	1 767
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	274
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	31 406
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	2 303
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	29 103
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	31 342
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	3 314
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	28 028
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	64
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	2 871
a)	swapy	20	2 364
b)	forwardy	21	507
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	(2 993)
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	615
11.	Iné náklady	27	187
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	105
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	52
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	4
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	26
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	2 671
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	129

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-RPDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	74
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	10
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	36
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	28
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	153
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	14 695
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	184
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	14 511
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	14 099
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	283
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	13 816
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	596
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	1 526
a)	swapy	20	833
b)	forwardy	21	693
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	(1 514)
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	294
11.	Iné náklady	27	75
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	55
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	8
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	3
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	9
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	628
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	426

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-ZPDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	147
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	2
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	5
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	140
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	3
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	2 032
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 599
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	433
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	2 189
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	1 735
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	454
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(157)
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	15
a)	swapy	20	14
b)	forwardy	21	1
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	(24)
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	40
11.	Iné náklady	27	8
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	1
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	2
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	3
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	2
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	45
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

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

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

DDS-KPDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	32
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	10
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	14
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	14
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	19
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	19
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(5)
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	16
11.	Iné náklady	27	1
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 centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	-
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	24
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	18

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-DVDDF

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	88
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	2
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	65
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	21
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	26
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	26
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	38
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	38
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(12)
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	12
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	-
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	2
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 centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	1
f)	odplata audítora za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	-
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	53
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	11

f) Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 30. júnu 2011

Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 30. júnu 2011 tvoria prílohu č. 3 tejto polročnej 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

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

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

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

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. júnu 2011
tvorí prílohu č. 4 tejto polročnej správy o hospodárení.

Prílohy:

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

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

Príloha č. 3 – účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

Príloha č. 1

**k polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových
dôchodkových fondoch
30. jún 2011**

Hlásenie o stave majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. júnu 2011.

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

30.06.2011**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	109 379	37,9166
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. b) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	112 034	38,8369
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	64 278	22,2822
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	378	0,1310
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	2 404	0,8334
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	288 473	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	1 984	0,6878
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	286 489	99,3122

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2011

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	288 473	100,0000			109 379	37,9166			112 034	38,8369					64 278	22,2822	378	0,1310			2 404	0,8334
2	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	6 353	2,2023			6 353	2,2023																
3	MERRILL LYNCH & CO	3 322	1,1516			3 322	1,1516																
4	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	55 297	19,1689			55 297	19,1689																
5	STRIPS	6 183	2,1434			6 183	2,1434																
6	TATRA BANKA AS	47 613	16,5052			26 059	9,0334									21 554	7,4718						
7	VUB	2 387	0,8275			2 387	0,8275																
8	ZELEZNICE SLOVENSKEJ REPUBLIKY	9 778	3,3896			9 778	3,3896																
9	BARING EASTERN EUROPE FUND	419	0,1453							419	0,1453												
10	DB X-TRACKERS DJ EURO STX 50	1 196	0,4146							1 196	0,4146												
11	ISHARES DJ EURO STOXX 50	2 057	0,7131							2 057	0,7131												
12	ISHARES MSCI EAFE INDEX FUND	3 329	1,1540							3 329	1,1540												
13	LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	1 718	0,5956							1 718	0,5956												
14	NATIXIS EMERG EUROPE-IC=	434	0,1505							434	0,1505												
15	NEW VISION-PULSAR GB A-EUR A	4 857	1,6837							4 857	1,6837												
16	POWERSHARES DB COMMODITY IND	2 905	1,0070							2 905	1,0070												
17	SPDR S&P 500 ETF TRUST	11 733	4,0673							11 733	4,0673												
18	TATRA ASSET MANAGEMENT	69 460	24,0785							69 460	24,0785												
19	VANGUARD EMERGING MARKET ETF	7 751	2,6869							7 751	2,6869												
20	VANGUARD PACIFIC ETF	2 932	1,0164							2 932	1,0164												
21	VANGUARD REIT ETF	3 243	1,1242							3 243	1,1242												
22	GFI GROUP INC LONDON	2 404	0,8334																			2 404	0,8334
23	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA, A.S.	43 102	14,9414													42 724	14,8104	378	0,1310				

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

Členenie podľa sektorového hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

30.06.2011

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

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

2411060010

30.06.2011

Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKÍ		CP IZSKÍ		PL SPFN		BU a VU		Finančné deriváty		Iný majetok		doplnkového		
	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
Majetok denominovaný v EUR																							
na požiadanie a do 1 mesiaca	18 153	6,2928													17 013	5,8976						1 140	0,3952
od 1 do 3 mesiacov vrátane	27 026	9,3686			27 026	9,3686																	
od 3 do 6 mesiacov vrátane	3 600	1,2480			3 322	1,1516											278	6 210	0,0964				
od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	51 801	17,9570			4 480	1,5530									47 221	16,3693	100	2 670	0,0347				
od 1 do 3 rokov vrátane	59 713	20,6997			59 713	20,6997																	
od 3 do 5 rokov vrátane																							
od 5 do 10 rokov vrátane																							
od 10 do 15 rokov vrátane	8 655	3,0003			8 655	3,0003																	
nad 15 rokov																							
nedefinované	80 140	27,7808							80 140	27,7808													
CELKOM	249 088	86,3471			103 196	35,7732			80 140	27,7808					64 234	22,2669	378	8 880	0,1310			1 140	0,3952
Majetok denominovaný v USD																							
na požiadanie a do 1 mesiaca	1 308	0,4534													44	0,0153						1 264	0,4382
od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
od 1 do 3 rokov vrátane																							
od 3 do 5 rokov vrátane																							
od 5 do 10 rokov vrátane	6 183	2,1434			6 183	2,1434																	
od 10 do 15 rokov vrátane																							
nad 15 rokov																							
nedefinované	31 894	11,0562							31 894	11,0562													
CELKOM	39 385	13,6529			6 183	2,1434			31 894	11,0562					44	0,0153						1 264	0,4382
Majetok																							

62	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
66	od 1 do 3 rokov vrátane																					
67	od 3 do 5 rokov vrátane																					
68	od 5 do 10 rokov vrátane																					
69	od 10 do 15 rokov vrátane																					
70	nad 15 rokov																					
71	nedefinované																					
72	CELKOM																					
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																					
74	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
78	od 1 do 3 rokov vrátane																					
79	od 3 do 5 rokov vrátane																					
80	od 5 do 10 rokov vrátane																					
81	od 10 do 15 rokov vrátane																					
82	nad 15 rokov																					
83	nedefinované																					
84	CELKOM																					

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Ing. Andrea Boriová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:

02/59192058

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Ing. Monika Lukačovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59192053

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., Rastový príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2011**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	7 930	16,7920
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. b) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	31 865	67,4749
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	1 057	2,2382
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	4 694	9,9397
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	283	0,5993
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21	7	0,0148
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	1 389	2,9412
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	47 225	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	1 126	2,3843
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	46 099	97,6157

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2011

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		Pohl'adávký 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	47 225	100,0000			7 930	16,7920			31 865	67,4749			1 057	2,2382	4 694	9,9397	283	0,5993	7	0,0148	1 389	2,9412
2	TATRA ASSET MANAGEMENT	9 368	19,8370							8 311	17,5987			1 057	2,2382								
3	LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	1 665	3,5257							1 665	3,5257												
4	NATIXIS EMERG EUROPE-IC=	297	0,6289							297	0,6289												
5	SPDR S&P 500 ETF TRUST	5 679	12,0254							5 679	12,0254												
6	DB X-TRACKERS DJ EURO STX 50	1 862	3,9428							1 862	3,9428												
7	ISHARES S&P 500 INDEX FUND	1 319	2,7930							1 319	2,7930												
8	VANGUARD PACIFIC ETF	1 694	3,5871							1 694	3,5871												
9	VANGUARD EMERGING MARKET ETF	4 380	9,2748							4 380	9,2748												
10	BLUEBAY INV GR LIBOR-I B PER	1 411	2,9878							1 411	2,9878												
11	TATRA BANKA AS	2 994	6,3399			1 011	2,1408									1 983	4,1991						
12	VANGUARD REIT ETF	1 830	3,8751							1 830	3,8751												
13	ISHARES MSCI EAFE INDEX FUND	1 914	4,0529							1 914	4,0529												
14	POWERSHARES DB COMMODITY IND	1 503	3,1826							1 503	3,1826												
15	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	3 484	7,3775			3 484	7,3775																
16	STRIPS	3 435	7,2737			3 435	7,2737																
17	GFI GROUP INC LONDON	1 389	2,9412																			1 389	2,9412
18	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA, A.S.	3 001	6,3547													2 711	5,7406	283	0,5993	7	0,0148		

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2011

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	47 225	100,0000			7 930	16,7920			31 865	67,4749			1 057	2,2382	4 694	9,9397	283	0,5993	7	0,0148	1 389	2,9412
2	641	4 694	9,9397													4 694	9,9397						
3	649	41 474	87,8221			7 930	16,7920			31 865	67,4749							283	0,5993	7	0,0148	1 389	2,9412
4	682	1 057	2,2382											1 057	2,2382								

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

30.06.2011

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

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

2411060011

30.06.2011

Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKl		CP IZSKl		PL SPFN		BU a VU		Finančné deriváty		Iný majetok		doplnkového		
	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
Majetok denominovaný v EUR																							
na požiadanie a do 1 mesiaca	4 863	10,2975													4 185	8,8618						678	1,4357
od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
od 3 do 6 mesiacov vrátane	239	0,5061															239	6 150	0,5061				
od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	527	1,1159													483	1,0228	44	4 442	0,0932				
od 1 do 3 rokov vrátane	1 011	2,1408			1 011	2,1408																	
od 3 do 5 rokov vrátane																							
od 5 do 10 rokov vrátane																							
od 10 do 15 rokov vrátane	3 484	7,3775			3 484	7,3775																	
nad 15 rokov																							
nedefinované	14 610	30,9370							13 546	28,6840			1 057	2,2382						7	0,0148		
CELKOM	24 734	52,3748			4 495	9,5183			13 546	28,6840			1 057	2,2382	4 668	9,8846	283	10 592	0,5993	7	0,0148	678	1,4357
Majetok denominovaný v USD																							
na požiadanie a do 1 mesiaca	737	1,5606													26	0,0551						711	1,5056
od 1 do 3 mesiacov vrátane																							
od 3 do 6 mesiacov vrátane																							
od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																							
od 1 do 3 rokov vrátane																							
od 3 do 5 rokov vrátane																							
od 5 do 10 rokov vrátane	3 435	7,2737			3 435	7,2737																	
od 10 do 15 rokov vrátane																							
nad 15 rokov																							
nedefinované	18 319	38,7909							18 319	38,7909													
CELKOM	22 491	47,6252			3 435	7,2737			18 319	38,7909					26	0,0551						711	1,5056
Majetok denominovaný v CZK																							

62	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
66	od 1 do 3 rokov vrátane																					
67	od 3 do 5 rokov vrátane																					
68	od 5 do 10 rokov vrátane																					
69	od 10 do 15 rokov vrátane																					
70	nad 15 rokov																					
71	nedefinované																					
72	CELKOM																					
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																					
74	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
78	od 1 do 3 rokov vrátane																					
79	od 3 do 5 rokov vrátane																					
80	od 5 do 10 rokov vrátane																					
81	od 10 do 15 rokov vrátane																					
82	nad 15 rokov																					
83	nedefinované																					
84	CELKOM																					

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Ing. Andrea Boriová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:

02/59192058

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Andrej Glozmek

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59191607

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

30.06.2011**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	6 849	71,1732
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. b) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	389	4,0424
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	2 379	24,7220
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	6	0,0624
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	9 623	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	35	0,3637
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	9 588	99,6363

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

30.06.2011

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	9 623	100,0000			6 849	71,1732			389	4,0424					2 379	24,7220	6	0,0624				
2	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	3 870	40,2162			3 870	40,2162																
3	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	1 765	18,3415			1 765	18,3415																
4	NETHERLAND GOVT STRIP	1 214	12,6156			1 214	12,6156																
5	LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	215	2,2342							215	2,2342												
6	SPDR S&P 500 ETF TRUST	174	1,8082							174	1,8082												
7	TATRA BANKA A.S	803	8,3446													803	8,3446						
8	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S	1 582	16,4398													1 576	16,3774	6	0,0624				

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

30.06.2011

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	9 623	100,0000			6 849	71,1732			389	4,0424					2 379	24,7220	6	0,0624				
2	649	7 244	75,2780			6 849	71,1732			389	4,0424							6	0,0624				
3	641	2 379	24,7220													2 379	24,7220						

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

30.06.2011

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Identifikačný kód

Stav ku dňu

30.06.2011

Členenie podľa menového hľadiska

[illegible]

62	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
66	od 1 do 3 rokov vrátane																					
67	od 3 do 5 rokov vrátane																					
68	od 5 do 10 rokov vrátane																					
69	od 10 do 15 rokov vrátane																					
70	nad 15 rokov																					
71	nedefinované																					
72	CELKOM																					
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																					
74	na požiadanie a do 1 mesiaca																					
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
78	od 1 do 3 rokov vrátane																					
79	od 3 do 5 rokov vrátane																					
80	od 5 do 10 rokov vrátane																					
81	od 10 do 15 rokov vrátane																					
82	nad 15 rokov																					
83	nedefinované																					
84	CELKOM																					

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Ing. Andrea Boriová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:

02/59191952

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Ing. Andrea Erdélyiová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59191952

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

30.06.2011**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	582	15,1919
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. b) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	3 249	84,8081
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	3 831	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	6	0,1566
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	3 825	99,8434

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

30.06.2011

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	3 831	100,0000			582	15,1919									3 249	84,8081						
2	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	407	10,6239			407	10,6239																
3	TATRA BANKA AS	872	22,7617			175	4,5680									697	18,1937						
4	UNICREDITBANK A.S.	637	16,6275													637	16,6275						
5	VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S.	654	17,0713													654	17,0713						
6	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S.	718	18,7418													718	18,7418						
7	SLOVENSKÁ SPORITELŇA A.S.	543	14,1738													543	14,1738						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

30.06.2011

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	3 831	100,0000			582	15,1919									3 249	84,8081						
2	649	582	15,1919			582	15,1919																
3	641	3 249	84,8081													3 249	84,8081						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód
1702090008
Stav ku dňu
30.06.2011

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1a	Členské štáty	3 831	100,0000			582	15,1919									3 249	84,8081						
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	3 831	100,0000			582	15,1919									3 249	84,8081						
2	SK	3 831	100,0000			582	15,1919									3 249	84,8081						

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Identifikačný kód

Stav ku dňu

Členenie podľa menového hľadiska

[illegible]

62	na požiadanie a do 1 mesiaca																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												</
----	------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Ing. Andrea Boriová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:

02/59192058

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Ing. Andrea Erdélyiová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59191952

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

30.06.2011**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	1 204	10,6577
	§ 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	10 093	89,3423
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	11 297	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	26	0,2302
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	11 271	99,7699

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

Členenie podľa emitentov

[illegible]

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2011

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	11 297	100,0000			1 204	10,6577									10 093	89,3423						
2	649	1 204	10,6577			1 204	10,6577																
3	641	10 093	89,3423													10 093	89,3423						

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

30.06.2011

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Identifikačný kód

Stav ku dňu

Členenie podľa menového hľadiska

[illegible]

62	na požiadanie a do 1 mesiaca																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
----	------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Ing. Andrea Boriová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:

02/59192058

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Katarína Sucháňová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59192291

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

Príloha č. 2

**k polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových
dôchodkových fondoch
30. jún 2011**

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok k 30. júnu 2011.

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
30.06.2011

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
130 330	21 018 053	65 521	64 809	2 365	10 433	19 635	19 521	17 670	20 475	36 846	3 385	93 289	37 041

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód
2411060011
Stav ku dňu
30.06.2011

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
45 231	5 806 756	25 556	19 675	5 627	11 328	10 723	7 440	4 518	3 223	2 283	89	31 083	14 148

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
30.06.2011

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
6 741	1 366 220	3 352	3 389	467	1 009	1 122	1 034	801	932	1 324	52	5 681	1 060

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód
1702090008
Stav ku dňu
30.06.2011

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
3 796	794 458	1 897	1 899	225	392	391	344	333	429	1 502	180	3 336	460

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód
2411060012
Stav ku dňu
30.06.2011

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
10 110	2 804 063	5 234	4 876	5	87	173	180	168	389	5 785	3 323	9 932	178

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

Príloha č. 3

**k polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových
dôchodkových fondoch
30. jún 2011**

Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 30. júnu 2011.



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

Priebežná účtovná závierka za obdobie
od 1. januára 2011 do 30. júna 2011

OBSAH

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	282 945 325	261 632 948
1.	Dlhopisy	2	109 378 846	144 683 596
a)	<i>bez kupónov</i>	3	9 782 869	40 277 041
b)	<i>s kupónmi</i>	4	99 595 977	104 406 555
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	112 034 304	110 180 847
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	112 034 304	110 180 847
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	61 154 455	6 051 040
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	377 720	717 465
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	5 527 570	20 381 053
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	5 527 570	20 381 053
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	288 472 895	282 014 001
Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	1 984 302	1 638 611
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	88 388	77 413
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	446 343	434 621
4.	Deriváty	21	489 639	1 091 294
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	959 932	35 283
II.	Vlastné imanie	24	286 488 593	280 375 390
7.	Účty účastníkov, z toho	25	286 488 593	280 375 390
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	129 311	5 003 828
	Pasíva spolu	28	288 472 895	282 014 001

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	2 155 842	2 554 531
1.1.	úroky	2	2 155 842	2 554 531
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	273 424	58 373
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	63 969	(773 633)
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	(2 993 031)	2 951 622
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	2 871 232	(2 096 665)
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	615 311	698 865
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	2 986 747	3 393 093
f.	Transakčné náklady	14	(29 293)	(26 507)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(1 143)	(1 454)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	2 956 311	3 365 132
h.	<i>náklady na financovanie fondu</i>	17	(104 587)	(13 434)
h.1.	<i>náklady na úroky</i>	18	-	-
h.2.	<i>zisky/straty zo zaistenia úrokov</i>	19	-	-
h.3.	<i>náklady na dane a poplatky</i>	20	(104 587)	(13 434)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	2 851 724	3 351 698
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(2 670 548)	(2 576 510)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(51 865)	(50 237)
A.	Zisk alebo strata	24	129 311	724 951

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. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na internetovej stránke doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, 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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

najviac 40 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, hodnota alternatívnych 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 30. júnu 2011:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2011:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2011, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

- Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky

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

- Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

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

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

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

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

1. Cenné papiere

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

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

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

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou 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 (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 30. júnu 2011 ani k 31. decembru 2010 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 30. júnu 2011 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 0,0303 % 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. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika definovanými v zákone o DDS.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30. 06. 2011	Cash flow k 30. 06. 2010
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	129 311	724 951
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	(261 910)	2 096 665
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	1 028 073	(1 081 058)
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	1 539 331	(866 348)
Výnosové úroky	(2 155 842)	(2 554 531)
Výnosy z dividend	(273 424)	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	22 207	11 026
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	27 747	(1 669 295)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Kratkodobé pohľadávky	(55 103 415)	23 337 007
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z ukončenia účasti	10 975	42 204
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	11 722	(34 123)
Ostatné záväzky	924 649	(1 157)
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(14 849 606)	(10 163 603)
Predaj a maturita dlhopisov	47 949 180	18 698 807
Nákup podielových listov	(31 185 918)	(68 979 808)
Predaj podielových listov	27 793 131	41 996 233
Prijaté dividendy	273 424	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(24 148 113)	3 226 265
Prijaté úroky	3 332 945	3 219 823
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(20 148 168)	6 446 088
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	21 018 053	21 677 633
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(15 034 161)	(16 282 318)
Peňažné toky z finančných činností, netto	5 983 892	5 395 315
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	(22 207)	(11 026)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(14 853 483)	11 830 377
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 357 852	8 753 907
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	5 527 570	20 584 284

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Ozna- čenie	Položka	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku 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
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	21 018 053	48 890 896
2.	Zisk alebo strata fondu	129 311	5 003 828
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(15 034 161)	(32 861 441)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	6 113 203	21 033 283
A.	Čistý majetok na konci obdobia	286 488 593	280 375 390
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	8 245 960 153	8 074 270 332
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034743	0,034725

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	2011	2010
Stav na začiatku obdobia	271 208 363	255 178 908
Prírastky na osobných účtoch	21 018 053	48 890 896
Úbytky na osobných účtoch	(15 034 161)	(32 861 441)
Stav ku koncu obdobia	277 192 255	271 208 363

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

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, spoločnosť prevedie majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženej o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadal, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Tento prevod majetku je súčasťou položky „úbytky na osobných účtoch“.

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

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

Cenné papiere (S r. 2 a r. 6)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	30. 06. 2011	30. 06. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	9 782 869	-	9 782 869	40 277 041	-	40 277 041
Dlhopisy bez kupónov	9 782 869	-	9 782 869	40 277 041	-	40 277 041
Dlhopisy	72 737 567	718 981	73 456 548	73 246 866	1 992 189	75 239 055
Hypotekárne záložné listy	26 028 720	110 709	26 139 429	29 038 894	128 606	29 167 500
Dlhopisy s kupónmi	98 766 287	829 690	99 595 977	102 285 760	2 120 795	104 406 555
Dlhopisy	108 549 156	829 690	109 378 846	142 562 801	2 120 795	144 683 596

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Dohodnutá doba splatnosti	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	70 977 924	109 002 506
Nad 5 rokov	38 400 922	35 681 090
Dlhopisy spolu	109 378 846	144 683 596

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	30. 06. 2011	30. 06. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010
	Obstarávacia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu	Obstarávacia cena	Oceňovací rozdiel	Spolu
Podielové listy	108 888 659	3 145 645	112 034 304	106 383 479	3 797 368	110 180 847

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v podielovom fonde k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatné pohľadávky. Štruktúra položky k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 je nasledovná:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Termínované vklady	58 750 604	6 051 040
Ostatné krátkodobé pohľadávky	2 403 851	-
Celkom	61 154 455	6 051 040

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2011 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina	Úroková sadzba	Splatnosť
ČSOB, a.s.	EUR	10 000 000	2,34	6.6.2012
ČSOB, a.s.	EUR	5 000 000	1,72	26.7.2011
ČSOB, a.s.	EUR	17 000 000	2,25	30.3.2012
ČSOB, a.s.	EUR	5 000 000	1,42	6.7.2011
Tatra banka, a.s.	EUR	1 010 000	1,45	11.7.2011
Tatra banka, a.s.	EUR	20 000 000	2,20	30.3.2012
Tatra banka, a.s.	EUR	422 000	1,53	11.7.2011

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

Deriváty (S r. 11, 21)

Štruktúra tejto položky priloženej k 30. júnu 2011:

	Kladná reálna hodnota k 30. 06. 2011	Záporná reálna hodnota k 30. 06. 2011
Forwardy z toho:	153 522	70 195
s dodávkou	153 522	70 195
Swapy z toho:	224 198	419 444
s dodávkou	224 198	419 444
Celkom	377 720	489 639

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Bežné účty	5 527 570	20 381 053
Celkom	5 527 570	20 381 053

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

Závázky z ukončenia účasti (S r. 19)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závázky z požiadania dávok	88 388	77 413
Celkom	88 388	77 413

Závázky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	413 622	411 680
Závázky voči spoločnosti – odplaty	32 721	22 941
Celkom	446 343	434 621

Ostatné záväzky (S r. 23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	8 522	8 886
Daň vyberaná zrážkou - dávky	7 603	5 269
Iné záväzky	943 807	21 128
Celkom	959 932	35 283

K 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	1 766 901	1 888 997
Úroky z termínovaných vkladov	365 976	662 312
Úroky z bežných účtov	22 965	3 222
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	2 155 842	2 554 531

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

Výnosy z podielových listov (V r. 4)

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

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Výnosy z podielových listov - EUR	15 197	13 594
Výnosy z podielových listov - USD	258 227	44 779
Ostatné výnosy	19	-
Výnosy z podielových listov	273 443	58 373

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Dlhopisy s kupónmi	(751 858)	1 004 405
Dlhopisy bez kupónov	(259 256)	76 654
Podielové listy	1 075 083	(1 854 692)
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	63 969	(773 633)

Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Devízové zisky/straty – USD	(2 993 031)	2 951 622
Zisk/strata z predaja devíz spolu	(2 993 031)	2 951 622

Zisk/strata z derivátov (V r. 10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Čistý zisk/strata – forwardy	507 246	(347 336)
Čistý zisk/strata – swapy	2 363 986	(1 749 329)
Zisk/strata z derivátov spolu	2 871 232	(2 096 665)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata – ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	615 311	698 865
Zisk/strata – ostatné	615 311	698 865

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

Transakčné náklady (V r. 14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(29 293)	(26 507)
Transakčné náklady spolu	(29 293)	(26 507)

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Bankové poplatky	(1 143)	(1 454)
Náklady na audit – overenie účtovnej závierky	-	-
Bankové a iné poplatky spolu	(1 143)	(1 454)

Náklady na dane a poplatky (V r. 20)

Štruktúra daní a poplatkov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Dane z výnosov z podielových listov	(104 587)	(13 434)
Náklady na dane a poplatky	(104 587)	(13 434)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Odplata za správu fondu	(2 466 033)	(2 545 833)
Odplata za zhodnotenie majetku	(204 515)	(30 677)
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(2 670 548)	(2 576 510)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Odplata za služby depozitára	(51 865)	(50 237)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(51 865)	(50 237)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

<i>Názov položky</i>	30. 06. 2011	31. 12. 2010
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	40 460 934	39 822 210
Swapy	34 823 080	31 372 632
Forwardy	5 637 854	8 449 578
PASÍVA		
Závazky z pevných termínovaných operácií	40 572 853	40 196 039
Swapy	35 018 326	31 509 102
Forwardy	5 554 527	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).

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 30. júnu 2011:

<i>Spoločnosť v skupine</i>	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	413 622	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	32 721	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	26 059 540	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	485	-	Bankové účty
Tatra banka, a.s.	21 553 663	-	Termínované účty
Celkom	47 613 688	446 343	

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 2010:

<i>Spoločnosť v skupine</i>	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.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2011:

<i>Spoločnosť v skupine</i>	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	118 438	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	241 695	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(2 466 033)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(204 515)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(27)	Bankové poplatky
Celkom	360 133	(2 670 575)	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2011 do 30. júna 2011 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, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

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

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

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitenta (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

dôchodkovom fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 40 % 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.

Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do alternatívnych investícií, ktorý bude najviac 20% z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2011:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	24 718 187	7 802 613	62 020 819	14 837 226	-	109 378 846
Podielové listy	-	-	-	-	-	112 034 304	112 034 304
Krátkodobé pohľadávky	13 933 230	-	47 221 225	-	-	-	61 154 455
Deriváty	-	-	377 720	-	-	-	377 720
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	5 527 570	-	-	-	-	-	5 527 570
Aktíva celkom	19 460 800	24 718 187	55 401 558	62 020 819	14 837 226	112 034 304	288 472 895
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	88 388	-	-	-	-	-	88 388
Závazky voči spoločnosti	446 343	-	-	-	-	-	446 343
Deriváty	-	-	489 639	-	-	-	489 639
Ostatné záväzky	959 932	-	-	-	-	-	959 932
Účty účastníkov	286 488 593	-	-	-	-	-	286 488 593
Pasíva celkom	287 983 256	-	489 639	-	-	-	288 472 895
Súvahová pozícia, netto	(268 522 456)	24 718 187	54 911 920	62 020 819	14 837 226	112 034 304	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	40 460 934	-	-	-	40 460 934
Podsúvahové pasíva*	-	-	40 572 853	-	-	-	40 572 853
Podsúvahová pozícia, netto	-	-	(111 919)	-	-	-	(111 919)

* 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., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(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	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	(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

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 k 30. júnu 2011:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	27 025 596	7 802 613	59 713 411	14 837 226	-	109 378 846
Podielové listy	-	-	-	-	-	112 034 304	112 034 304
Krátkodobé pohľadávky	13 933 230	-	47 221 225	-	-	-	61 154 455
Deriváty	-	-	377 720	-	-	-	377 720
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	5 527 570	-	-	-	-	-	5 527 570
Aktíva celkom	19 460 800	27 025 596	55 401 558	59 713 411	14 837 226	112 034 304	288 472 895
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	88 388	-	-	-	-	-	88 388
Závazky voči spoločnosti	446 343	-	-	-	-	-	446 343
Deriváty	-	-	489 639	-	-	-	489 639
Ostatné záväzky	959 932	-	-	-	-	-	959 932
Účty účastníkov	286 488 593	-	-	-	-	-	286 488 593
Pasíva celkom	287 983 256	-	489 639	-	-	-	288 472 895
Súvahová pozícia, netto	(268 522 456)	27 025 596	54 911 920	59 713 411	14 837 226	112 034 304	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	40 460 934	-	-	-	40 460 934
Podsúvahové pasíva*	-	-	40 572 853	-	-	-	40 572 853
Podsúvahová pozícia, netto	-	-	(111 919)	-	-	-	(111 919)

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(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	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	(286 984)	-	(86 845)	-	-	-	(373 829)

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2011:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	103 196 052	6 182 794	-	109 378 846
Podielové listy	80 140 534	31 893 770	-	112 034 304
Krátkodobé pohľadávky	59 890 153	1 264 302	-	61 154 455
Deriváty	377 720	-	-	377 720
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	5 483 244	44 326	-	5 527 570
Aktíva celkom	249 087 703	39 385 192	-	288 472 895
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	88 388	-	-	88 388
Závazky voči spoločnosti	446 343	-	-	446 343
Deriváty	489 639	-	-	489 639
Ostatné záväzky	16 125	943 807	-	959 932
Účty účastníkov	286 488 593	-	-	286 488 593
Pasíva celkom	287 529 088	943 807	-	288 472 895
Súvahová pozícia, netto	(38 441 385)	38 441 385	-	-
Podsúvahové aktíva*	40 460 934	-	-	40 460 934
Podsúvahové pasíva*	-	38 882 425	1 690 428	40 572 853
Podsúvahová pozícia, netto	40 460 934	(38 882 425)	(1 690 428)	(111 919)

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(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	(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	39 822 210	(38 383 019)	(1 813 020)	(373 829)

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

Informácie o následných udalostiach

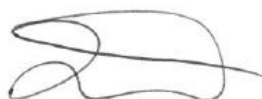
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 24. augusta 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. Monika Lukačovičová
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.

**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1.
januára 2011 do 30. júna 2011**

OBSAH

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	44 506 892	38 930 562
1.	Dlhopisy	2	7 929 820	6 430 035
a)	<i>bez kupónov</i>	3	3 434 885	-
b)	<i>s kupónmi</i>	4	4 494 935	6 430 035
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	32 921 587	31 200 064
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	32 921 587	31 200 064
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	3 372 074	1 006 471
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	283 411	293 992
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	2 718 076	3 747 787
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	2 711 331	3 741 042
9.	Ostatný majetok	15	6 745	6 745
	Aktíva spolu	16	47 224 968	42 678 349
Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	1 126 394	691 866
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	18 067	4 992
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	99 109	84 954
4.	Deriváty	21	272 721	595 858
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	736 497	6 062
II.	Vlastné imanie	24	46 098 574	41 986 483
7.	Účty účastníkov, z toho	25	46 098 574	41 986 483
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	426 216	1 942 537
	Pasíva spolu	28	47 224 968	42 678 349

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	73 953	132 054
1.1.	úroky	2	73 953	132 054
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	152 631	118 752
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	596 167	(1 182 840)
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	(1 513 271)	1 713 358
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	1 525 590	(1 301 353)
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	294 019	242 663
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	1 129 089	(277 366)
f.	Transakčné náklady	14	(10 762)	(11 555)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(559)	(656)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	1 117 768	(289 577)
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(55 203)	(29 614)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(55 203)	(29 614)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	1 062 565	(319 191)
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(628 234)	(362 825)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(8 115)	(6 333)
A.	Zisk alebo strata	24	426 216	(688 349)

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. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na internetovej stránke doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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“).

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 prevezený 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 100 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, hodnota alternatívnych

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

investícií bude najviac 30 % 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 30. júnu 2011:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2011:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2011, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

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

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

• Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

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

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

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

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

1. Cenné papiere

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

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

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

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovacia cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška 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 (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve.

Reálnou hodnotou sa rozumie trhovacia cena, ak trhovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

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

2. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2011 ani k 31. decembru 2010 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 30. júnu 2011 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 0,0303 % 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 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. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika definovanými v zákone o DDS.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30. 06. 2011	Cash flow k 30. 06. 2010
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	426 216	(688 349)
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	(312 556)	1 038 773
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	151 351	(143 273)
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	610 076	(328 838)
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Výnosové úroky	(73 972)	(132 054)
Prijaté dividendy	(149 228)	(111 444)
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	111 801	29 071
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	763 688	(336 113)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Kratkodobé pohľadávky	(2 365 603)	(1 828 218)
Ostatný majetok	-	(6 744)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z ukončenia účasti	13 075	(377)
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	14 155	7 538
Ostatné záväzky	730 435	(1 782)
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(7 029 276)	(2 216 581)
Predaj a maturita dlhopisov	5 308 240	3 509 210
Nákup podielových listov	(15 608 972)	(24 545 119)
Predaj podielových listov	13 277 373	19 806 614
Nákup akcií	-	-
Predaj akcií	-	-
Prijaté dividendy	149 228	111 444
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(4 747 657)	(5 500 129)
Prijaté úroky	143 872	115 375
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(4 603 785)	(5 384 754)
<i>Peňažné toky z investičných činností</i>		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	5 806 756	6 675 558
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(2 120 881)	(1 721 037)
Peňažné toky z finančných činností, netto	3 685 875	
<i>Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov</i>	(111 801)	(29 071)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(1 029 711)	(459 304)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	3 741 042	2 357 852
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	2 711 331	1 898 548

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Ozna- čenie	Položka	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku 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
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	5 806 756	12 513 361
2.	Zisk alebo strata fondu	426 216	1 942 537
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(2 120 881)	(3 024 426)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	4 112 091	11 431 472
A.	Čistý majetok na konci obdobia	46 098 574	41 986 483
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	1 396 532 253	1 285 307 662
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,033009	0,032666

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	2011	2010
Stav na začiatku obdobia	40 140 665	30 651 730
Prírastky na osobných účtoch	5 806 756	12 513 361
Úbytky na osobných účtoch	(2 120 881)	(3 024 426)
Stav ku koncu obdobia	43 826 540	40 140 665

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

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, spoločnosť prevedie majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženej o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadal, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Tento prevod majetku je súčasťou položky „úbytky na osobných účtoch“.

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

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

Cenné papiere (S r. 2 a r. 6)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	30. 06. 2011	30. 06. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	3 434 885	-	3 434 885	-	-	-
Dlhopisy bez kupónov	3 434 885	-	3 434 885	-	-	-
Dlhopisy	3 465 042	18 719	3 483 761	5 323 267	65 687	5 388 954
Hypotekárne záložné listy	996 604	14 570	1 011 174	1 005 529	35 552	1 041 081
Dlhopisy s kupónmi	4 461 646	33 289	4 494 935	6 328 796	101 239	6 430 035
Dlhopisy	7 896 531	33 289	7 929 820	6 328 796	101 239	6 430 035

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Dohodnutá doba splatnosti	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	-	-
Nad 5 rokov	7 929 820	6 430 035
Dlhopisy spolu	7 929 820	6 430 035

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	30. 06. 2011	30. 06. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010
	Obstarávací cena	Oceňovací rozdiel	Spolu	Obstarávací cena	Oceňovací rozdiel	Spolu
Podielové listy	31 318 057	1 603 530	32 921 587	29 590 998	1 609 066	31 200 064

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatné pohľadávky. Štruktúra položky k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 je nasledovná:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Termínované vklady	1 982 789	1 006 471
Ostatné krátkodobé pohľadávky	1 389 285	-
Celkom	3 372 074	1 006 471

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2011 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	481 000	2,35	27.4.2012
Tatra banka, a.s.	EUR	500 000	1,45	11.7.2011
Tatra banka, a.s.	EUR	991 000	1,35	11.7.2011

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 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	Kladná reálna hodnota k 30. 06. 2011	Záporná reálna hodnota k 30. 06. 2011
Forwardy z toho:	68 820	191 329
s dodávkou	68 820	191 329
Swapy, z toho:	214 591	81 392
s dodávkou	214 591	81 392
Celkom	283 411	272 721

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra derivátov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Bežné účty	2 711 331	3 741 042
Celkom	2 711 331	3 741 042

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

Ostatný majetok(S r. 15)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 sú nasledovné:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Ostatné pohľadávky	6 745	6 745
Celkom	6 745	6 745

Záväzky z ukončenia účasti (S r. 19)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Záväzky z požiadania dávok	18 067	4 992
Celkom	18 067	4 992

Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Záväzky voči spoločnosti – odplata za správu	81 599	76 304
Záväzky voči spoločnosti – odplaty	17 510	8 650
Celkom	99 109	84 954

Ostatné záväzky (S r. 23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	1 356	1 316
Daň vyberaná zrážkou	46	56
Iné záväzky	735 095	4 690
Celkom	736 497	6 062

K 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 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. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	28 259	130 503
Úroky z termínovaných vkladov	36 158	1 160
Úroky z bežných účtov	9 536	391
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	73 953	132 054

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

Výnosy z podielových listov (V r. 4)

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

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Výnosy z podielových listov – EUR	8 507	17 236
Výnosy z podielových listov – USD	140 720	94 207
Ostatné výnosy z podielových listov - EUR	3 404	7 309
Výnosy z podielových listov	152 631	118 752

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Dlhopisy s kupónmi	(28 858)	90 204
Dlhopisy bez kupónov	(69 951)	53 070
Podielové listy	694 976	(1 326 114)
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	596 167	(1 182 840)

Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Devízové zisky/straty – USD	(1 513 271)	1 713 358
Zisk/strata z predaja devíz spolu	(1 513 271)	1 713 358

Zisk/strata z derivátov (V r. 10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Čistý zisk/strata – forwardy	692 602	(389 676)
Čistý zisk/strata – swapy	832 988	(911 677)
Zisk/strata z derivátov spolu	1 525 590	(1 301 353)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata – ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	294 019	242 663
Zisk/strata – ostatné	294 019	242 663

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

Transakčné náklady (V r. 14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(10 762)	(11 555)
Transakčné náklady spolu	(10 762)	(11 555)

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Bankové poplatky	(559)	(656)
Náklady na audit – overenie účtovnej závierky	-	-
Bankové a iné poplatky spolu	(559)	(656)

Náklady na dane a poplatky (V r. 20)

Štruktúra daní a poplatkov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Dane z výnosov z podielových listov	(55 203)	(29 614)
Náklady na dane a poplatky	(55 203)	(29 614)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Odplata za správu fondu	(476 897)	(347 363)
Odplata za zhodnotenie majetku	(151 337)	(15 462)
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(628 234)	(362 825)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Odplata za služby depozitára	(8 115)	(6 333)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(8 115)	(6 333)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Názov položky	30. 06. 2011	31. 12. 2010
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	22 180 306	20 951 130
Forwardy	8 167 218	9 768 621
Swapy	14 013 088	11 182 509
PASÍVA		
Závazky z pevných termínovaných operácií	22 169 616	21 252 996
Forwardy	8 289 727	9 664 253
Swapy	13 879 889	11 588 743

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 30. júnu 2011:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	81 599	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	17 510	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	1 011 174	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	1 982 788	-	Termínované účty
Tatra banka, a.s.	600	-	Bežné účty
Celkom	1 983 388	99 109	

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 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.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2011:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	24 401	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	12 057	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(476 897)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(151 337)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(102)	Bankové poplatky
Celkom	36 458	(628 336)	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2011 do 30. júna 2011 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, alternatívnych, 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 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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

dôchodkovom fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 100 % 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.

Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do alternatívnych investícií, ktorý bude najviac 30% z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Bližšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde sú uvedené v štatúte doplnkového dôchodkového fondu.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2011:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	1 011 174	6 918 646	-	7 929 820
Podielové listy	-	-	-	-	-	32 921 587	32 921 587
Krátkodobé pohľadávky	2 889 316	-	482 758	-	-	-	3 372 074
Deriváty	-	-	283 411	-	-	-	283 411
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	2 711 331	-	-	-	-	-	2 711 331
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	6 745	6 745
Aktíva celkom	5 600 647	-	766 169	1 011 174	6 918 646	32 928 332	47 224 968
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	18 067	-	-	-	-	-	18 067
Závazky voči spoločnosti	99 109	-	-	-	-	-	99 109
Deriváty	-	-	272 721	-	-	-	272 721
Ostatné záväzky	736 497	-	-	-	-	-	736 497
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	46 098 574	46 098 574
Pasíva celkom	853 673	-	272 721	-	-	46 098 574	47 224 968
Súvahová pozícia, netto	4 746 974	-	493 448	1 011 174	6 918 646	(13 170 242)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	22 180 306	-	-	-	22 180 306
Podsúvahové pasíva*	-	-	22 169 616	-	-	-	22 169 616
Podsúvahová pozícia, netto	-	-	10 690	-	-	-	10 690

* 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 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	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	(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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2011:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	4 494 935	3 434 885	-	7 929 820
Podielové listy	14 602 395	18 319 192	-	32 921 587
Krátkodobé pohľadávky	3 372 074	-	-	3 372 074
Deriváty	283 411	-	-	283 411
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	2 685 333	25 998	-	2 711 331
Ostatný majetok	6 745			6 745
Aktíva celkom	25 444 893	21 780 075	-	47 224 968
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	18 067	-	-	18 067
Závazky voči spoločnosti	99 109	-	-	99 109
Deriváty	272 721	-	-	272 721
Ostatné záväzky	736 497	-	-	736 497
Účty účastníkov	46 098 574	-	-	46 098 574
Pasíva celkom	47 224 968	-	-	47 224 968
Súvahová pozícia, netto	(21 780 075)	21 780 075	-	-
Podsúvahové aktíva*	21 526 631	-	653 675	22 180 306
Podsúvahové pasíva*	-	21 547 504	622 112	22 169 616
Podsúvahová pozícia, netto	21 526 631	(21 547 504)	31 563	10 690

* 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 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	(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	20 052 842	(19 687 480)	(667 228)	(301 866)

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

Informácie o následných udalostiach

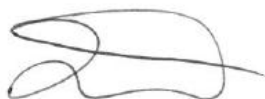
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 24. augusta 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

**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1.
januára 2011 do 30. júna 2011**

OBSAH

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	8 047 735	7 272 305
1.	Dlhopisy	2	6 849 080	6 133 072
a)	<i>bez kupónov</i>	3	3 011 596	3 003 178
b)	<i>s kupónmi</i>	4	3 837 484	3 129 894
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	388 948	1 139 233
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	388 948	1 139 233
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	803 480	-
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	6 227	-
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	1 575 379	1 314 652
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	1 575 379	1 314 652
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktiva spolu	16	9 623 114	8 586 957
Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	35 241	24 609
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	3 680	1 167
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	9 528	9 320
4.	Deriváty	21	21 729	11 941
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	304	2 181
II.	Vlastné imanie	24	9 587 873	8 562 348
7.	Účty účastníkov, z toho	25	9 587 873	8 562 348
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	(29 033)	262 677
	Pasíva spolu	28	9 623 114	8 586 957

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	147 148	112 500
1.1.	úroky	2	147 148	112 500
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	2 515	2 030
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	(157 255)	263 676
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	(23 477)	71 453
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	14 993	(68 458)
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	39 757	24 580
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	23 681	405 781
f.	Transakčné náklady	14	(5 043)	(4 781)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(266)	(222)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	18 372	400 778
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(755)	(609)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(755)	(609)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	17 617	400 169
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(44 998)	(47 282)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(1 652)	(1 244)
A.	Zisk alebo strata	24	(29 033)	351 643

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, NCRI 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 25. septembra 2007. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo OPK-1586/2007-PLP zo dňa 21. augusta 2007 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu nadobudlo právoplatnosť dňom 13. septembra 2007. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 13. novembra 2007. Štatút nadobudol účinnosť dňa 2. novembra 2007. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na internetovej stránke doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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“).

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 30. júnu 2011:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2011:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2011, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011, 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“).

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 ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov (ďalej len "vyhláška o oceňovaní", zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržová cena, ak tržovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

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

2. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený

úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2011 ani k 31. decembru 2010 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 30. júnu 2011 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 0,0303 % 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 výpláte 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. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika definovanými v zákone o DDS.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30. 06. 2011	Cash flow k 30. 06. 2010
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	(29 033)	351 643
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	3 561	52 700
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	136 331	(361 407)
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	31 979	49 217
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Výnosové úroky	(147 148)	(112 500)
Prijaté dividendy	(2 515)	(2 030)
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	11 657	7 921
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	4 832	(14 456)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Kratkodobé pohľadávky	(803 480)	(1 507 489)
Ostatný majetok	-	-
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	2 721	4 251
Ostatné záväzky	(1 877)	(278)
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(835 134)	(769 977)
Predaj a maturita dlhopisov	3 319	-
Nákup podielových listov	(3 177 318)	(3 113 677)
Predaj podielových listov	3 895 624	3 353 557
Prijaté dividendy	2 515	2 030
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(908 797)	(2 046 040)
Prijaté úroky	126 624	94 794
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(782 173)	(1 951 245)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 366 220	1 738 082
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(311 662)	(187 127)
Peňažné toky z finančných činností, netto	1 054 558	1 550 955
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	(11 657)	(7 921)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	260 727	(408 211)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 314 652	639 278
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 575 379	231 067

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Ozna- čenie	Položka	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku 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
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 366 220	3 093 694
2.	Zisk alebo strata fondu	(29 033)	262 677
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(311 662)	(358 582)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	1 025 525	2 997 789
A.	Čistý majetok na konci obdobia	9 587 873	8 562 348
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	302 934 022	269 584 870
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,031650	0,031761

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	2011	2010
Stav na začiatku obdobia	8 316 691	5 581 579
Prírastky na osobných účtoch	1 366 220	3 093 694
Úbytky na osobných účtoch	(311 662)	(358 582)
Stav ku koncu obdobia	9 371 249	8 316 691

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

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, spoločnosť prevedie majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženej o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadal, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Tento prevod majetku je súčasťou položky „úbytky na osobných účtoch“.

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

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

Cenné papiere (S r. 2 a r. 6)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	30. 06. 2011	30. 06. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	3 011 596	-	3 011 596	3 003 178	-	3 003 178
Dlhopisy bez kupónov	3 011 596	-	3 011 596	3 003 178	-	3 003 178
Dlhopisy	3 788 330	49 154	3 837 484	3 037 537	92 357	3 129 894
Dlhopisy s kupónmi	3 788 330	49 154	3 837 484	3 037 537	92 357	3 129 894
Dlhopisy	6 799 926	49 154	6 849 080	6 040 715	92 357	6 133 072

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Dohodnutá doba splatnosti	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	-	3 311
Nad 5 rokov	6 849 080	6 129 761
Dlhopisy spolu	6 849 080	6 133 072

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	30. 06. 2011	30. 06. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010
	Obstaráva	Oceňovací		Obstaráva	Oceňovací	
	cia cena	rozdiel	Spolu	cia cena	rozdiel	Spolu
Podielové listy	394 808	(5 860)	388 948	1 119 144	20 089	1 139 233

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatné pohľadávky. Štruktúra položky k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 je nasledovná:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Termínované vklady	803 480	-
Celkom	803 480	-

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2011 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	102 500	2,35	27.4.2012
Tatra banka, a.s.	EUR	700 343	1,50	21.7.2011

Deriváty (S r. 11, 21)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	Kladná reálna hodnota k 30. 06. 2011	Záporná reálna hodnota k 30. 06. 2011
Forwardy z toho:	1 223	-
s dodávkou	1 223	-
Swapy z toho:	5 004	21 729
s dodávkou	5 004	21 729
Celkom	6 227	21 729

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

Štruktúra derivátov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Bežné účty	1 575 379	1 314 652
Celkom	1 575 379	1 314 652

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 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závazky z požiadania dávok	3 680	1 167
Celkom	3 680	1 167

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	7 896	7 031
Závazky voči spoločnosti – odplaty	1 632	2 289
Celkom	9 528	9 320

Ostatné záväzky (S r. 23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	284	270
Daň vyberaná zrážkou - dávky	20	10
Iné záväzky	-	1 901
Celkom	304	2 181

K 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 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. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	140 583	111 822
Úroky z termínovaných vkladov	4 729	552
Úroky z bežných účtov	1 836	126
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	147 148	112 500

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(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. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Výnosy z podielových listov – USD	2 515	2 030
Výnosy z podielových listov	2 515	2 030

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Dlhopisy s kupónmi	(87 210)	103 033
Dlhopisy bez kupónov	(49 121)	258 375
Podielové listy	(20 924)	(97 732)
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	(157 255)	263 676

Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Devízové zisky/straty – USD	(23 477)	71 453
Zisk/strata z predaja devíz spolu	(23 477)	71 453

Zisk/strata z derivátov (V r. 10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Čistý zisk/strata – forwardy	1 224	(4 220)
Čistý zisk/strata – swapy	13 769	(64 238)
Zisk/strata z derivátov spolu	14 993	(68 458)

Zisk/strata - ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	39 757	24 580
Zisk/strata - ostatné	39 757	24 580

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

Transakčné náklady (V r. 14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(5 043)	(4 781)
Transakčné náklady spolu	(5 043)	(4 781)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Bankové poplatky	(266)	(222)
Náklady na audit – overenie účtovnej závierky	-	-
Bankové a iné poplatky spolu	(266)	(222)

Náklady na dane a poplatky (V r. 20)

Štruktúra daní a poplatkov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Dane z výnosov z podielových listov	(755)	(609)
Náklady na dane a poplatky	(755)	(609)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Odplata za správu fondu	(44 998)	(32 372)
Odplata za zhodnotenie majetku	-	(14 910)
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(44 998)	(47 282)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Odplata za služby depozitára	(1 652)	(1 244)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(1 652)	(1 244)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Názov položky	30. 06. 2011	31. 12. 2010
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	1 004 005	485 384
Swapy	885 233	485 384
Forwardy	118 772	-
PASÍVA		
Záväzky z pevných termínovaných operácií	1 019 507	497 325
Swapy	901 958	497 325
Forwardy	117 549	-

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., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 30. júnu 2011:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	7 896	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	1 632	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	458	-	Bežné účty
Tatra banka, a.s.	803 480	-	Termínované účty
Celkom	803 938	9 528	

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

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 Záväzky voči spoločnosti a Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2011:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	3 762	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(44 998)	Poplatky za správu
Tatra banka, a.s.	-	(98)	Bankové poplatky
Celkom	3 762	(45 096)	

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

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

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2011 do 30. júna 2011 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na

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

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

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

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2011:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	32 728	35 510	6 780 842	-	6 849 080
Podielové listy	-	-	-	-	-	388 948	388 948
Krátkodobé pohľadávky	700 605	-	102 875	-	-	-	803 480
Deriváty	-	-	6 227	-	-	-	6 227
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 575 379	-	-	-	-	-	1 575 379
Aktíva celkom	2 275 984	-	141 830	35 510	6 780 842	388 948	9 623 114
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	3 680	3 680
Závazky voči spoločnosti	9 528	-	-	-	-	-	9 528
Deriváty	-	-	21 729	-	-	-	21 729
Ostatné záväzky	304	-	-	-	-	-	304
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	9 587 873	9 587 873
Pasíva celkom	9 832	-	21 729	-	-	9 591 553	9 623 114
Súvahová pozícia, netto	2 266 152	-	120 101	35 510	6 780 842	(9 202 605)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	1 004 005	-	-	-	1 004 005
Podsúvahové pasíva*	-	-	1 019 507	-	-	-	1 019 507
Podsúvahová pozícia, netto	-	-	(15 502)	-	-	-	(15 502)

* 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 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	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	(11 427)	-	(514)	-	-	-	(11 941)

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

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2011:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	6 849 080	-	6 849 080
Podielové listy	215 459	173 489	388 948
Krátkodobé pohľadávky	803 480	-	803 480
Deriváty	6 227	-	6 227
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	741 308	834 071	1 575 379
Aktíva celkom	8 615 554	1 007 560	9 623 114
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	3 680	-	3 680
Závazky voči spoločnosti	9 528	-	9 528
Deriváty	21 729	-	21 729
Ostatné záväzky	304	-	304
Účty účastníkov	9 587 873	-	9 587 873
Pasíva celkom	9 623 114	-	9 623 114
Súvahová pozícia, netto	(1 007 560)	1 007 560	-
Podsúvahové aktíva*	1 004 005	-	1 004 005
Podsúvahové pasíva*	-	1 019 507	1 019 507
Podsúvahová pozícia, netto	1 004 005	(1 019 507)	(15 502)

* 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 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	(610 113)	610 113	-
Podsúvahové aktíva*	485 384	-	485 384
Podsúvahové pasíva*	-	497 325	497 325
Podsúvahová pozícia, netto	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
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Informácie o následných udalostiach

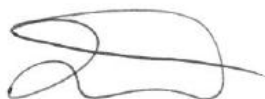
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 24. augusta 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
podpredseda 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.

Priebežná účtovná závierka za obdobie
od 1. januára 2011 do 30. júna 2011

OBSAH

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	3 811 693	3 237 201
1.	Dlhopisy	2	582 258	1 005 928
a)	<i>bez kupónov</i>	3	-	397 296
b)	<i>s kupónmi</i>	4	582 258	608 632
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	-	-
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	3 229 435	2 231 273
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	-
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	19 726	55 358
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	19 726	55 358
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	3 831 419	3 292 559
Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	6 727	5 959
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	1 007	1 007
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	5 603	4 205
4.	Deriváty	21	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	117	747
II.	Vlastné imanie	24	3 824 692	3 286 600
7.	Účty účastníkov, z toho	25	3 824 692	3 286 600
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	17 610	28 869
	Pasíva spolu	28	3 831 419	3 292 559

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	31 640	17 138
1.1.	úroky	2	31 640	17 138
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	(4 857)	7 789
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	-	-
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	-	-
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	15 759	6 021
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	42 542	30 948
f.	Transakčné náklady	14	(61)	(86)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(30)	(27)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	42 451	30 835
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	42 451	30 835
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(24 193)	(14 150)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(648)	(423)
A.	Zisk alebo strata	24	17 610	16 262

1. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

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

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 4. februára 2009. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo OPK-17446-1/2008 zo dňa 27. januára 2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu nadobudlo právoplatnosť dňom 28. januára 2009. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 9. februára 2009. Štatút nadobudol účinnosť dňa 9. februára 2009. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na internetovej stránke doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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 nesplňa 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 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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 30. júnu 2011:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2011:

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

Pričinnosť zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2011, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

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 (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 30. júnu 2011 ani k 31. decembru 2010 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 30. júnu 2011 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 0,105 % 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 0,0303 % 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. Podľa ustanovenia § 54 ods. 11 zákona o DDS obmedzenia týkajúce sa majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa nepoužívajú na obdobie prvých dvanástich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy doplnkového dôchodkového fondu, pričom toto obdobie pre doplnkový dôchodkový fond uplynulo dňa 13. februára 2010. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s pravidlami obmedzenia a rozloženia rizika definovanými v zákone o DDS.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30. 06. 2011	Cash flow k 30. 06. 2010
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	17 610	16 262
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	4 856	(7 789)
Výnosové úroky	(31 640)	(17 138)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(9 174)	(8 665)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Krátkodobé pohľadávky	(998 162)	(871 691)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z ukončenia účasti	-	2 674
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	1 398	347
Ostatné záväzky	(630)	(41)
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	-	(184 085)
Predaj a maturita dlhopisov	398 328	58 066
Nákup podielových listov	-	-
Predaj podielových listov	-	-
Prijaté dividendy	-	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(608 240)	(1 003 396)
Prijaté úroky	52 126	18 957
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(556 114)	(984 439)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	794 458	1 045 445
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(273 976)	(99 898)
Peňažné toky z finančných činností, netto	520 482	945 547
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	-	-
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(35 632)	(38 892)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	55 358	54 104
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	19 726	15 212

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Ozna- čenie	Položka	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku 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
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	794 458	1 807 031
2.	Zisk alebo strata fondu	17 610	28 869
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(273 976)	(260 227)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	538 092	1 575 673
A.	Čistý majetok na konci obdobia	3 824 692	3 286 600
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	112 872 692	97 476 580
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,033885	0,033717

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	2011	2010
Stav na začiatku obdobia	3 254 683	1 707 879
Prírastky na osobných účtoch	794 458	1 807 031
Úbytky na osobných účtoch	(273 976)	(260 227)
Stav na konci obdobia	3 775 165	3 254 683

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

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, spoločnosť prevedie majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku, zníženej o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadal, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Tento prevod majetku je súčasťou položky „úbytky na osobných účtoch“.

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

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

Cenné papiere (S r. 2)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	30. 06. 2011	30. 06. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	-	-	-	397 296	-	397 296
Dlhopisy bez kupónov	-	-	-	397 296	-	397 296
Dlhopisy	399 068	7 782	406 850	408 744	19 292	428 036
Hypotekárne záložné listy	172 880	2 528	175 408	174 429	6 167	180 596
Dlhopisy s kupónmi	571 948	10 310	582 258	583 173	25 459	608 632
Dlhopisy	571 948	10 310	582 258	980 469	25 459	1 005 928

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Dohodnutá doba splatnosti	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	-	397 296
Nad 5 rokov	582 258	608 632
Dlhopisy spolu	582 258	1 005 928

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatné pohľadávky. Štruktúra položky k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 je nasledovná:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Termínované vklady	3 229 435	2 231 273
Celkom	3 229 435	2 231 273

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2011 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	200 000	1,97	2.3.2012
Československá obchodná banka, a.s.	EUR	350 000	2,35	29.6.2012
Tatra banka, a.s.	EUR	70 000	1,85	23.2.2012
Tatra banka, a.s.	EUR	96 500	2,01	23.2.2012
Tatra banka, a.s.	EUR	54 200	1,95	23.2.2012
Tatra banka, a.s.	EUR	120 900	2,35	11.5.2012
Tatra banka, a.s.	EUR	81 100	2,35	11.5.2012
Tatra banka, a.s.	EUR	171 500	2,30	11.5.2012
Tatra banka, a.s.	EUR	100 000	2,20	15.6.2012
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	81 038	2,15	14.6.2012
UniCredit Bank Slovakia, a.s.	EUR	101 463	2,15	14.6.2012
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	417 440	1,52	27.9.2011
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	231 846	2,10	22.6.2012
Slovenská sporiteľňa, a.s.	EUR	120 000	2,07	22.3.2012
Slovenská sporiteľňa, a.s.	EUR	300 000	2,16	30.3.2012
Slovenská sporiteľňa, a.s.	EUR	120 000	2,15	19.4.2012

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

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Bežné účty	19 726	55 358
Celkom	19 726	55 358

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky z ukončenia účasti (S r. 19)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závazky z požiadania dávok	1 007	1 007
Celkom	1 007	1 007

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	3 942	3 377
Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	535	239
Závazky voči spoločnosti – odplaty	1 126	589
Celkom	5 603	4 205

Ostatné záväzky (S r. 23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	112	102
Daň vyberaná zrážkou – daň z dávok	5	30
Iné záväzky	-	615
Celkom	117	747

K 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 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. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	9 814	8 449
Úroky z termínovaných vkladov	21 604	8 669
Úroky z bežných účtov	222	20
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	31 640	17 138

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. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Dlhopisy s kupónmi	(3 974)	6 224
Dlhopisy bez kupónov	(883)	1 565
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	(4 857)	7 789

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata – ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	15 759	6 021
Zisk/strata – ostatné	15 759	6 021

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

Transakčné náklady (V r. 14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(61)	(86)
Transakčné náklady spolu	(61)	(86)

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Bankové poplatky	(30)	(27)
Náklady na audit – overenie účtovnej závierky	-	-
Bankové a iné poplatky spolu	(30)	(27)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Odplata za správu fondu	(22 343)	(13 859)
Odplata za zhodnotenie majetku	(1 850)	(291)
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(24 193)	(14 150)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Odplata za služby depozitára	(648)	(423)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(648)	(423)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.F. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 30. júnu 2011:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	3 942	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	535	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	1 126	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	175 408	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	226	-	Bankové účty
Tatra banka, a.s.	696 546	-	Termínované účty
Celkom	872 180	5 603	

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 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.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2011:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	4 977	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	2 091	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(22 343)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(1 850)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(28)	Bankové poplatky
Celkom	7 068	(24 221)	

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

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

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2011 do 30. júna 2011 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

fondy 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 dĺžky majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Priemerná modifikovaná dĺžka (ďalej len „PMD“) vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých investičných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je najviac 2 roky.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2011:

	0-1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	176 036	406 222	-	-	582 258
Krátkodobé pohľadávky	147 321	591 866	2 490 247	-	-	-	3 229 435
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	19 726	-	-	-	-	-	19 726
Aktíva celkom	167 047	591 866	2 666 283	406 222	-	-	3 831 419
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti		-	-	-	-	1 007	1 007
Závazky voči spoločnosti	5 603	-	-	-	-	-	5 603
Ostatné záväzky	117	-	-	-	-	-	117
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	3 824 692	3 824 692
Pasíva celkom	5 720	-	-	-	-	3 825 699	3 831 419
Súvahová pozícia, netto	161 327	591 866	2 666 283	406 222	-	(3 825 699)	-

Použité skratky:

m = mesiac

r = rok

N = nešpecifikované

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	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 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.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Informácie o následných udalostiach

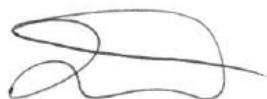
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 24. augusta 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.**

Dôchodkový výplatný d.d.f.

**Priebežná účtovná závierka za obdobie od
1. januára 2011 do 30. júna 2011**

OBSAH

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	10 527 546	9 182 627
1.	Dlhopisy	2	1 203 805	3 212 516
<i>a)</i>	<i>bez kupónov</i>	3	-	1 989 792
<i>b)</i>	<i>s kupónmi</i>	4	1 203 805	1 222 724
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-
<i>a)</i>	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	-	-
<i>b)</i>	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	9 323 741	5 970 111
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	-
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	769 065	233 546
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	769 065	233 546
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	11 296 611	9 416 173
Ozna- čenie	Položka	Č. r.	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	25 787	21 391
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	12 202	9 988
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	9 743	7 828
4.	Deriváty	21	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	3 842	3 575
II.	Vlastné imanie	24	11 270 824	9 394 782
7.	Účty poberateľov, z toho	25	11 270 824	9 394 782
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	11 843	36 288
	Pasíva spolu	28	11 296 611	9 416 173

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	88 250	53 714
1.1.	úroky	2	88 250	53 714
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	(11 993)	35 928
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	-	-
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	-	-
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata z predaja iného majetku	12	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	76 257	89 642
f.	Transakčné náklady	14	(442)	(491)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(9 256)	(8 957)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	66 559	80 194
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	66 559	80 194
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(52 796)	(39 568)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(1 920)	(1 488)
A.	Zisk alebo strata	24	11 843	39 138

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. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na internetovej stránke doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 30. júnu 2011:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2011:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2011, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

• Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky

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

• Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

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

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

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

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

1. Cenné papiere

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

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

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovacia cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, vyhláška 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 (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve/.

Reálnou hodnotou sa rozumie trhovacia cena, ak trhovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

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

2. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t. j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2011 ani k 31. decembru 2010 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 30. júnu 2011 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 0,0303 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch poberateľov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

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

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30. 06. 2011	Cash flow k 30. 06. 2010
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/strata bežného obdobia	11 843	39 138
Úpravy o nepeňažné operácie		
Precenenie derivátových nástrojov	-	-
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	11 992	(35 927)
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(88 249)	(53 715)
(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	(64 414)	(50 503)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív		
Krátkodobé pohľadávky	(3 353 630)	(2 126 106)
Závazky z ukončenia účasti	2 214	2 323
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	1 915	1 219
Ostatné záväzky	267	123
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov		
Nákup dlhopisov	-	-
Predaj a maturita dlhopisov	1 994 960	153 704
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(1 418 689)	(2 019 240)
Prijaté úroky	90 009	56 724
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(1 328 680)	(1 962 516)
Peňažné toky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prírastky na osobných účtoch poberateľov	4 668 262	3 597 395
Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(2 804 063)	(1 969 073)
Peňažné toky z finančných činností, netto	1 864 199	1 628 322
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	-	-
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	535 519	(334 194)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	233 546	659 891
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	769 065	325 697

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Ozna- čenie	Položka	30. 06. 2011	31. 12. 2010
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku 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
1.	Prírastky na osobných účtoch poberateľov	4 668 262	6 746 849
2.	Zisk alebo strata fondu	11 843	36 288
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(2 804 063)	(4 291 326)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	1 876 042	2 491 811
A.	Čistý majetok na konci obdobia	11 270 824	9 394 782
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	317 945 110	265 296 116
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035449	0,035412

Pohyby na osobných účtoch poberateľov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	2011	2010
Stav na začiatku obdobia	9 153 817	6 698 294
Prírastky na osobných účtoch	4 668 262	6 746 849
Úbytky na osobných účtoch	(2 804 063)	(4 291 326)
Stav ku koncu obdobia	11 018 016	9 153 817

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje majetok poberateľov dávok preveďený 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 desatinných miest.

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

Cenné papiere (S r. 2)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	30. 06. 2011	30. 06. 2011	31. 12. 2010	31. 12. 2010	31. 12. 2010
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	-	-	-	1 989 792	-	1 989 792
Dlhopisy bez kupónov	-	-	-	1 989 792	-	1 989 792
Dlhopisy	621 300	28 767	650 067	638 718	13 890	652 608
Hypotekárne záložné listy	545 759	7 979	553 738	550 647	19 469	570 116
Dlhopisy s kupónmi	1 167 059	36 746	1 203 805	1 189 365	33 359	1 222 724
Dlhopisy	1 167 059	36 746	1 203 805	3 179 157	33 359	3 212 516

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

Dohodnutá doba splatnosti	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	-	1 989 792
Nad 5 rokov	1 203 805	1 222 724
Dlhopisy spolu	1 203 805	3 212 516

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatné pohľadávky. Štruktúra položky k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 je nasledovná:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Termínované vklady	9 323 741	5 970 111
Celkom	9 323 741	5 970 111

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2011 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina	Úroková sadzba	Splatnosť
ČSOB, a.s.	EUR	400 000	1,70	26.7.2011
ČSOB, a.s.	EUR	1 000 000	2,25	30.3.2012
Tatra banka, a. s.	EUR	420 000	2,20	30.3.2012
Tatra banka, a. s.	EUR	100 000	2,35	19.4.2012
Tatra banka, a. s.	EUR	253 500	2,35	4.5.2012
Tatra banka, a. s.	EUR	1 234 000	2,35	10.5.2012
UniCredit Bank Slovakia a.s.	EUR	253 244	2,15	14.6.2012
UniCredit Bank Slovakia a.s.	EUR	1 420 086	1,65	16.12.2011
UniCredit Bank Slovakia a.s.	EUR	225 000	2,00	30.3.2012
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
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	300 000	1,30	27.9.2011
Všeobecná úverová banka, a.s.	EUR	230 000	2,02	5.4.2012
Slovenská sporiteľňa, a.s.	EUR	1 000 000	1,80	2.3.2012
Slovenská sporiteľňa, a.s.	EUR	700 000	2,05	23.3.2012
Slovenská sporiteľňa, a.s.	EUR	215 000	2,16	30.3.2012
Slovenská sporiteľňa, a.s.	EUR	100 000	2,15	19.4.2012

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Bežné účty	769 065	233 546
Celkom	769 065	233 546

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

Závázky z ukončenia účasti (S r. 19)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závázky z požiadania dávok	12 202	9 988
Celkom	12 202	9 988

Závázky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	9 294	7 828
Závázky voči spoločnosti – odplaty	449	-
Celkom	9 743	7 828

Ostatné záväzky (S r. 23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010:

	30. 06. 2011	31. 12. 2010
Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	335	301
Daň vyberaná zrážkou – daň z dávok	3 507	2 573
Iné záväzky	-	701
Celkom	3 842	3 575

K 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 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. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	21 221	26 233
Úroky z termínovaných vkladov	64 975	27 328
Úroky z bežných účtov	2 054	153
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	88 250	53 714

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Dlhopisy s kupónmi	(10 432)	26 752
Dlhopisy bez kupónov	(1 561)	9 176
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	(11 993)	35 928

Transakčné náklady (V r. 14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(442)	(491)
Transakčné náklady spolu	(442)	(491)

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Bankové poplatky	(9 256)	(8 957)
Náklady na audit – overenie účtovnej závierky	-	-
Bankové a iné poplatky spolu	(9 256)	(8 957)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Odplata za správu fondu	(52 347)	(38 623)
Odplata za zhodnotenie majetku	(449)	(945)
Náklady na odplatu za správu fondu a za zhodnotenie majetku	(52 796)	(39 568)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia:

	1. 1. 2011 – 30. 06. 2011	1. 1. 2010 – 30. 06. 2010
Odplata za služby depozitára	(1 920)	(1 488)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(1 920)	(1 488)

2.F. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 30. júnu 2011:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	9 294	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	449	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	553 738,00	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	2 015 298	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	278	-	Bežné účty
Celkom	2 015 576	9 743	

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.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2011:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	15 196	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	6 602	-	Operácie s cennými papiermi
Tatra banka, a.s.	-	(28)	Bankové poplatky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(52 347)	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(449)	Odplata za zhodnotenie majetku
Celkom	21 798	(52 824)	

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

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

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2011 do 30. júna 2011 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.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(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 30. júnu 2011:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	1 203 805	-	-	1 203 805
Krátkodobé pohľadávky	406 404	1 726 417	7 190 920	-	-	-	9 323 741
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	769 065	-	-	-	-	-	769 065
Aktíva celkom	1 175 469	1 726 417	7 190 920	1 203 805	-	-	11 296 611
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	12 202	-	-	-	-	-	12 202
Závazky voči spoločnosti	9 743	-	-	-	-	-	9 743
Ostatné záväzky	3 842	-	-	-	-	-	3 842
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	11 270 824	11 270 824
Pasíva celkom	25 787	-	-	-	-	11 270 824	11 296 611
Súvahová pozícia, netto	1 149 682	1 726 417	7 190 920	1 203 805	-	(11 270 824)	-

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

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	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 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.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 30. júna 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Informácie o následných udalostiach

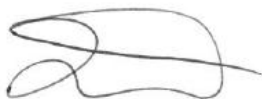
Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 24. augusta 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

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

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

Príloha č. 4

**k polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových
dôchodkových fondoch
30. jún 2011**

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2011.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. júnu 2011

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

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

			DDS TB- VPDDF	DDS TB- VPDDF	DDS TB- VPDDF	DDS TB- RPDDF	DDS TB- RPDDF	DDS TB- RPDDF
Oz nač eni e	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2011	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2011	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009
a	b	c	1	2	3	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	282 945	247 567	239 216	44 507	33 885	22 652
1.	Dlhopisy	2	109 379	130 604	146 778	7 930	9 236	6 951
a)	bez kupónov	3	9 783	36 196	71 123	3 435	4 411	4 366
b)	s kupónmi	4	99 596	94 408	75 655	4 495	4 825	2 585
2.	Akcie	5	-	-	-	-	-	-
3.	Podielové listy	6	112 034	35 215	-	32 922	22 821	9 581
a)	otvorených podielových fondov	7	112 034	35 215	-	32 922	22 821	9 581
b)	ostatné	8	-	-	-	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	61 154	81 748	92 438	3 372	1 828	6 001
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-	-	-	-
7.	Deriváty	12	378	-	-	283	-	119
II.	Neinvestičný majetok	13	5 528	20 584	7 066	2 718	1 911	699
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	5 528	20 584	7 066	2 711	1 898	699
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-	7	13	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	288 473	268 151	246 282	47 225	35 796	23 351
I.	Závazky	17	1 984	2 689	865	1 126	975	217
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	88	114	215	18	4	12
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	446	465	580	99	76	86
4.	Závazky z derivátových operácií	21	490	2 097	59	273	894	118
5.	Repoobchody	22	-	-	-	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	960	13	11	736	1	1
II.	Vlastné imanie	24	286 489	265 462	245 417	46 099	34 821	23 134
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	286 489	265 462	245 417	46 099	34 821	23 134
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	288 473	268 151	246 282	47 225	35 796	23 351

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

			DDS TB- ZPDDF	DDS TB- ZPDDF	DDS TB- ZPDDF	DDS TB- KPDDF	DDS TB- KPDDF	DDS TB- KPDDF
Oz nač eni e	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2011	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2011	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009
a	b	c	1	2	3	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	8 047	7 294	3 734	3 811	2 663	847
1.	Dlhopisy	2	6 849	5 572	3 040	582	760	-
a)	bez kupónov	3	3 012	2 739	1 646	-	396	-
b)	s kupónmi	4	3 837	2 833	1 394	582	364	-
2.	Akcie	5	-	-	-	-	-	-
3.	Podielové listy	6	389	215	304	-	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7	389	215	304	-	-	-
b)	ostatné	8	-	-	-	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	803	1 507	385	3 229	1 903	847
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-	-	-	-
7.	Deriváty	12	6	-	5	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	13	1 576	232	27	20	16	31
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	1 576	232	27	20	16	31
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-	-	-	-
	Aktiva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	9 623	7 526	3 761	3 831	2 679	878
I.	Závazky	17	35	59	20	6	6	1
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	4	-	-	1	3	-
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	9	10	4	5	3	1
4.	Závazky z derivátových operácií	21	22	49	16	-	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-	-	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	-	-	-	-	-	-
II.	Vlastné imanie	24	9 588	7 467	3 741	3 825	2 673	877
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	9 588	7 467	3 741	3 825	2 673	877
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	9 623	7 526	3 761	3 831	2 679	878

			DDS TB- DVDDF	DDS TB- DVDDF	DDS TB- DVDDF
Oz nač eni e	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2011	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	10 528	8 265	6 469
1.	Dlhopisy	2	1 204	2 730	-
a)	bez kupónov	3	-	1 487	-
b)	s kupónmi	4	1 204	1 243	-
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7	-	-	-
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	9 324	5 535	6 469
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	13	769	326	809
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	769	326	809
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktiva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	11 297	8 591	7 278
I.	Závazky	17	26	21	19
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	12	11	10
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	10	7	6
4.	Závazky z derivátových operácií	21	-	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	4	3	3
II.	Vlastné imanie	24	11 271	8 570	7 259
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	11 271	8 570	7 259
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	11 297	8 591	7 278

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 Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2011	DDS TB- VPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	DDS TB- VPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	DDS TB- RPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2011	DDS TB- RPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	DDS TB- RPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009
a	b	c	1	2	3	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	2 156	2 555	4 039	74	132	162
2.	Výnosy z podielových listov	2	274	58	-	153	119	76
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	64	(774)	226	596	(1 183)	838
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	(2 993)	2 952	(4)	(1 514)	1 714	(93)
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	2 871	(2 097)	8	1 526	(1 301)	75
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	615	699	-	294	243	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	2 987	3 393	4 269	1 129	(276)	1 058
f.	Transakčné náklady	9	(29)	(27)	(12)	(11)	(12)	(6)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(1)	(1)	(3)	(1)	(1)	-
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	2 957	3 365	4 254	1 117	(289)	1 052
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(105)	(13)	-	(55)	(30)	(17)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	2 852	3 352	4 254	1 062	(319)	1 035
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(2 671)	(2 577)	(2 320)	(628)	(363)	(195)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(52)	(50)	(46)	(8)	(6)	(4)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	129	725	1 888	426	(688)	836

Oz nač eni e	Položka	č.r.	DDS TB- ZPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2011	DDS TB- ZPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	DDS TB- ZPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009	DDS TB- KPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2011	DDS TB- KPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	DDS TB- KPDDF Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009
a	b	c	1	2	3	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	147	112	62	32	17	3
2.	Výnosy z podielových listov	2	3	2	-	-	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(157)	264	(104)	(5)	7	-
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	(24)	71	(3)	-	-	-
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	15	(68)	3	-	-	-
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	40	25	-	16	6	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	24	406	(42)	43	30	3
f.	Transakčné náklady	9	(5)	(5)	(2)	-	-	-
g.	Bankové a iné poplatky	10	-	-	-	-	-	-
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	19	401	(44)	43	30	3
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(1)	(1)	-	-	-	-
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	18	400	(44)	43	30	3
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(45)	(47)	(19)	(24)	(14)	(3)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(2)	(1)	(1)	(1)	-	-
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	(29)	352	(64)	18	16	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

			DDS TB- DVDDF	DDS TB- DVDDF	DDS TB- DVDDF
Oz nač eni e	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2011	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2010	Hodnota v tis. eur k 30. júnu 2009
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	88	54	55
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(12)	36	-
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	-	-	-
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	-	-	-
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	-	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	76	90	55
f.	Transakčné náklady	9	(1)	(1)	-
g.	Bankové a iné poplatky	10	(9)	(9)	(10)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	66	80	45
h.	Náklady na financovanie fondu	12	-	-	-
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	66	80	45
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(53)	(40)	(58)
j.	Náklady na odplaty za činnosť depozitára	15	(2)	(1)	(1)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	11	39	(14)

Použité skratky:

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

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