



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

31. december 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

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

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

Úvod

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

Použité skratky:

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

DDS-VPDDF

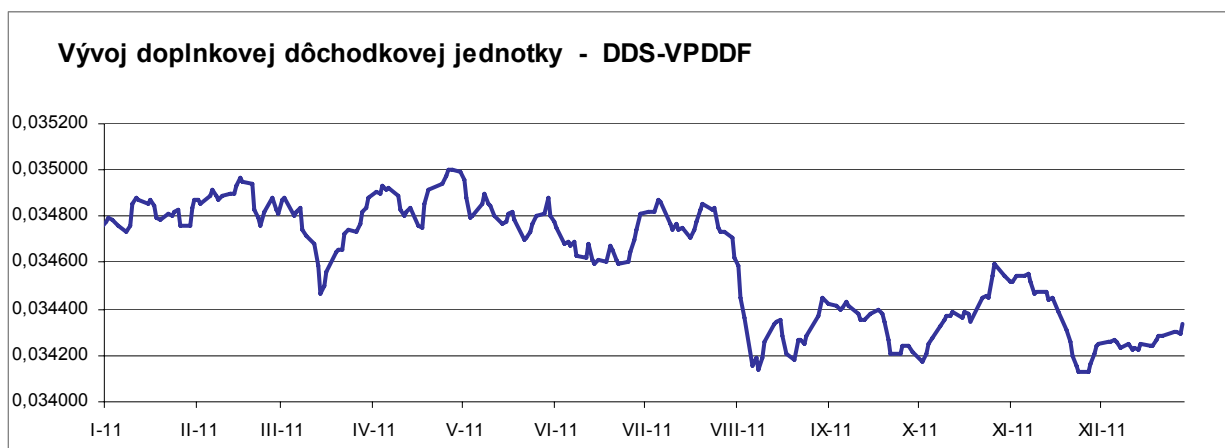
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-VPDDF, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spreadov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“), ktorá v priebehu roka najprv reagovala na zvyšujúcu sa infláciu v eurozóne zvýšením kľúčovej úrokovej sadzby dvakrát o 0,25% na úroveň 1,50% a potom rovnako v dvoch krokoch v obavách pred nedostatkom likvidity v súvislosti s dlhovou krízou v Európe znížila na úroveň 1,00%. Eurová výnosová krivka zareagovala na tento vývoj celkovým výrazným poklesom, keď jej mierny nárast v prvej polovici roka bol kompenzovaný silným poklesom v druhej polovici roka. Globálne akciové trhy korigovali svoj predchádzajúci nárast najmä v druhom polroku a celkovo poklesli o približne 8%. Výrazným vplyvom na vývoj finančných trhov naďalej zostáva kríza verejných financií niektorých Európskych štátov, nízka kapitálová primeranosť bankového sektoru najmä v Európe a určitú negatívnu rolu zohralo i zvýšenie regulácie bankového sektora, ktoré významne prispelo k výpredajom rizikových aktív v poslednom štvrtroku 2011.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti neočakáva žiadne zvýšenie kľúčovej úrokovej sadzby, aj keď ďalší vývoj bude vo veľkej miere závisieť najmä od vývoja inflácie v eurozóne. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť ekonomický rast a snahy vlád znižovať svoje rozpočtové deficity tým, že bude rýchlo zvyšovať úrokové sadzby. Najpravdepodobnejšie je ponechanie už relatívne nízkych úrokových sadzieb na nezmenených úrovniach až do obdobia, kedy sa podarí naštartovať hospodársky rast. Na dlhej strane možno očakávať zvýšený tlak na zvyšovanie úrokových sadzieb bezpečných krajín a naopak pokles spreadov rizikovejších krajín najmä pod vplyvom výrazného kvantitatívneho uvoľňovania zo strany ECB. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického spomalenia hlavne Európe, ktorá momentálne očakáva negatívny rast a tiež situácia v rozvíjajúcich sa regiónoch, ktoré sa musia vyporiadať so silným odlivom peňazí najmä z vyspelého finančného sektoru Európy.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-RPDDF

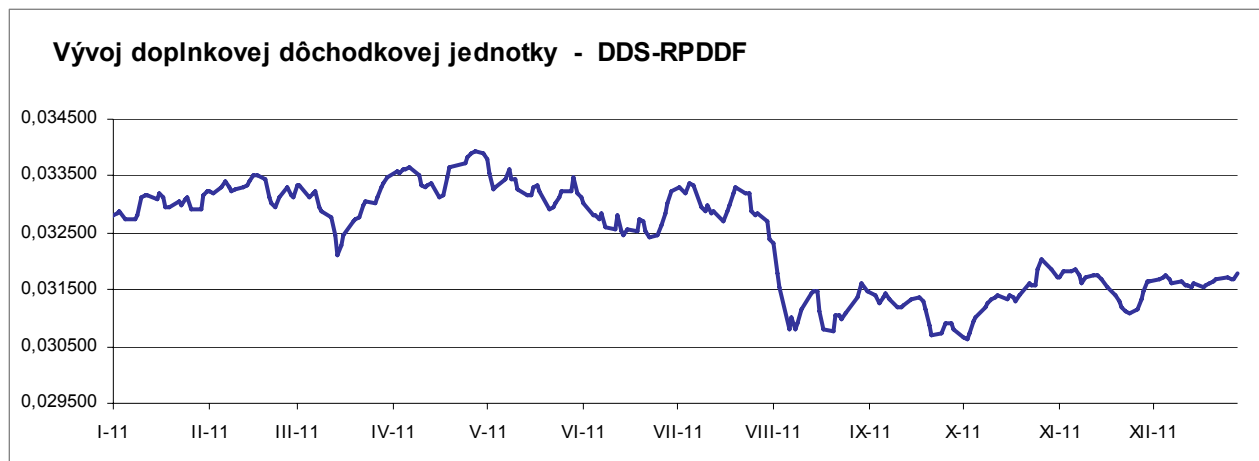
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-RPDDF, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj výnosovej krivky a vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu roka najprv reagovala na zvyšujúcu sa infláciu v eurozóne zvýšením kľúčovej úrokovej sadzby dvakrát o 0,25% na úroveň 1,50% a potom rovnako v dvoch krokoch v obavách pred nedostatkom likvidity v súvislosti s dlhovou krízou v Európe znížila na úroveň 1,00%. Eurová výnosová krivka zareagovala na tento vývoj celkovým výrazným poklesom, keď jej mierny nárast v prvej polovici roka bol kompenzovaný silným poklesom v druhej polovici roka. Globálne akciové trhy korigovali svoj predchádzajúci nárast najmä v druhom polroku a celkovo poklesli o približne 8%. Výrazným vplyvom na vývoj finančných trhov naďalej zostáva kríza verejných financií niektorých Európskych štátov, nízka kapitálová primeranosť bankového sektoru najmä v Európe a určitú negatívnu rolu zohralo i zvýšenie regulácie bankového sektora, ktoré významne prispelo k výpredajom rizikových aktív v poslednom štvrtroku 2011.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti neočakáva žiadne zvýšenie kľúčovej úrokovej sadzby, aj keď ďalší vývoj bude vo veľkej miere závisieť najmä od vývoja inflácie v eurozóne. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť ekonomický rast a snahy vlád znižovať svoje rozpočtové deficity tým, že bude rýchlo zvyšovať úrokové sadzby. Najpravdepodobnejšie je ponechanie už relatívne nízkych úrokových sadzieb na nezmenených úrovniach až do obdobia, kedy sa podarí naštartovať hospodársky rast. Na dlhej strane možno očakávať zvýšený tlak na zvyšovanie úrokových sadzieb bezpečných krajín a naopak pokles spreadov rizikovejších krajín najmä pod vplyvom výrazného kvantitatívneho uvoľňovania zo strany ECB. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického spomalenia hlavne Európe, ktorá momentálne očakáva negatívny rast a tiež situácia v rozvíjajúcich sa regiónoch, ktoré sa musia vypoariadať so silným odlivom peňazí najmä z vyspelého finančného sektoru Európy.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-ZPDDF

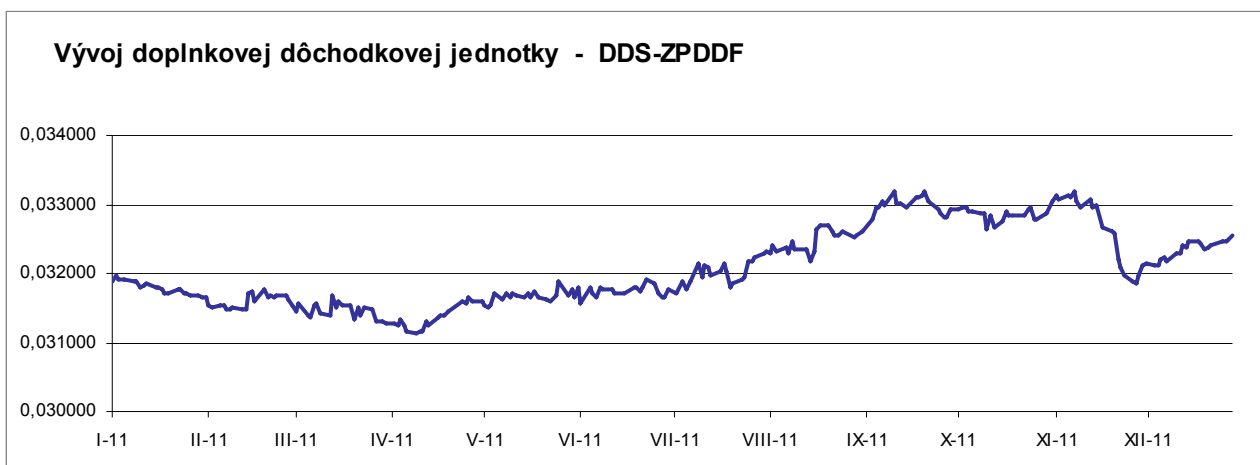
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-ZPDDF, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj výnosovej krivky a vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu roka najprv reagovala na zvyšujúcu sa infláciu v eurozóne zvýšením kľúčovej úrokovej sadzby dvakrát o 0,25% na úroveň 1,50% a potom rovnako v dvoch krokoch v obavách pred nedostatkom likvidity v súvislosti s dlhovou krízou v Európe znížila na úroveň 1,00%. Eurová výnosová krivka zareagovala na tento vývoj celkovým výrazným poklesom, keď jej mierny nárast v prvej polovici roka bol kompenzovaný silným poklesom v druhej polovici roka. Globálne akciové trhy korigovali svoj predchádzajúci nárast najmä v druhom polroku a celkovo poklesli o približne 8%. Výrazným vplyvom na vývoj finančných trhov naďalej zostáva kríza verejných financií niektorých Európskych štátov, nízka kapitálová primeranosť bankového sektoru najmä v Európe a určitú negatívnu rolu zohralo i zvýšenie regulácie bankového sektoru, ktoré významne prispelo k výpredajom rizikových aktív v poslednom štvrtroku 2011.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti neočakáva žiadne zvýšenie kľúčovej úrokovej sadzby, aj keď ďalší vývoj bude vo veľkej miere závisieť najmä od vývoja inflácie v eurozóne. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť ekonomický rast a snahy vlád znižovať svoje rozpočtové deficity tým, že bude rýchlo zvyšovať úrokové sadzby. Najpravdepodobnejšie je ponechanie už relatívne nízkych úrokových sadzieb na nezmenených úrovniach až do obdobia, kedy sa podarí naštartovať hospodársky rast. Na dlhej strane možno očakávať zvýšený tlak na zvyšovanie úrokových sadzieb bezpečných krajín a naopak pokles spreadov rizikovejších krajín najmä pod vplyvom výrazného kvantitatívneho uvoľňovania zo strany ECB. Na akciových trhoch zohrá dôležitú úlohu miera ekonomického spomalenia hlavne Európe, ktorá momentálne očakáva negatívny rast a tiež situácia v rozvíjajúcich sa regiónoch, ktoré sa musia vypořadat' so silným odlivom peňazí najmä z vyspelého finančného sektoru Európy.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-KPDDF

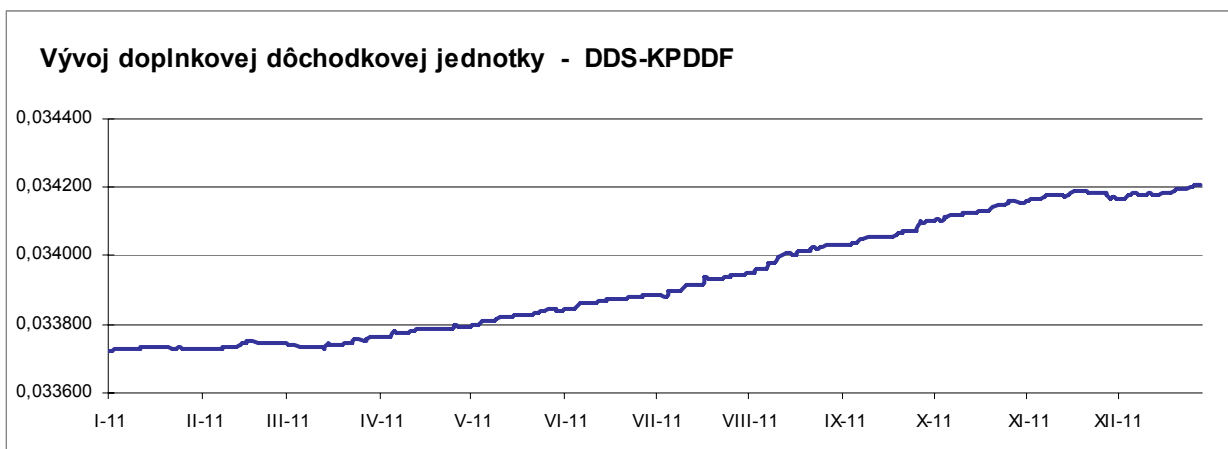
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-KPDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spreadov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu roka najprv reagovala na zvyšujúcu sa infláciu v eurozóne zvýšením kľúčovej úrokovej sadzby dvakrát o 0,25% na úroveň 1,50% a potom rovnako v dvoch krokoch v obavách pred nedostatkom likvidity v súvislosti s dlhovou krízou v Európe znížila na úroveň 1,00%. Eurová výnosová krivka zareagovala na tento vývoj celkovým výrazným poklesom, keď jej mierny nárast v prvej polovici roka bol viac než kompenzovaný silným poklesom v druhej polovici roka.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti neočakáva žiadne zvýšenie kľúčovej úrokovej sadzby, aj keď ďalší vývoj bude vo veľkej miere závisieť najmä od vývoja inflácie v eurozóne. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť ekonomický rast a snahy vlád znižovať svoje rozpočtové deficity tým, že bude rýchlo zvyšovať úrokové sadzby. Najpravdepodobnejšie je ponechanie už relatívne nízkych úrokových sadzieb na nezmenených úrovniach až do obdobia, kedy sa podarí naštartovať hospodársky rast. Na dlhej strane možno očakávať zvýšený tlak na zvyšovanie úrokových sadzieb bezpečných krajín a naopak pokles spreadov rizikovejších krajín najmä pod vplyvom výrazného kvantitatívneho uvoľňovania zo strany ECB.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-DVDDF

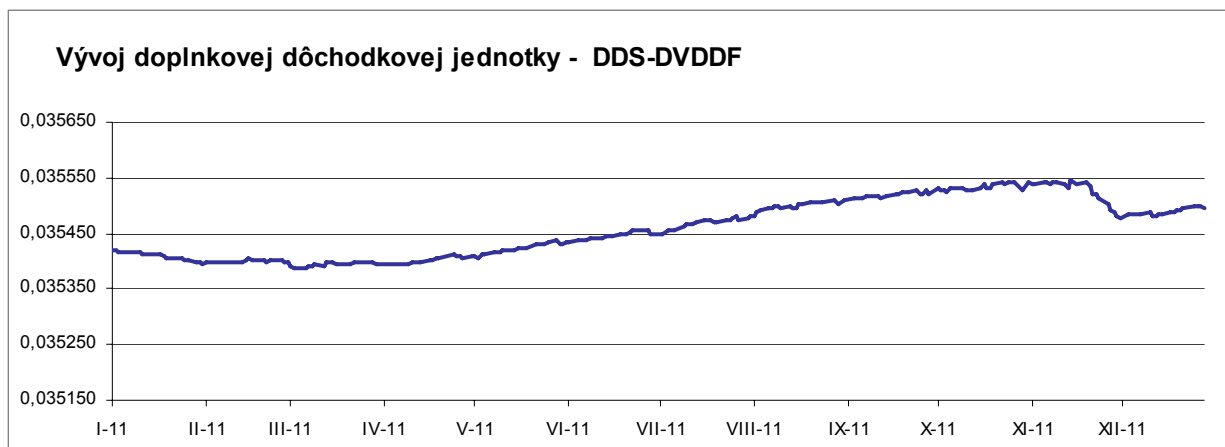
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-DVDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spreadov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou ECB, ktorá v priebehu roka najprv reagovala na zvyšujúcu sa infláciu v eurozóne zvýšením kľúčovej úrokovej sadzby dvakrát o 0,25% na úroveň 1,50% a potom rovnako v dvoch krokoch v obavách pred nedostatkom likvidity v súvislosti s dlhovou krízou v Európe znížila na úroveň 1,00%. Eurová výnosová krivka zareagovala na tento vývoj celkovým výrazným poklesom, keď jej mierny nárast v prvej polovici roka bol kompenzovaný silným poklesom v druhej polovici roka.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Zo strany ECB trh v súčasnosti neočakáva žiadne zvýšenie kľúčovej úrokovej sadzby, aj keď ďalší vývoj bude vo veľkej miere závisieť najmä od vývoja inflácie v eurozóne. Podľa všeobecného názoru si ECB nedovolí ohroziť ekonomický rast a snahy vlád znížiť svoje rozpočtové deficity tým, že bude rýchlo zvyšovať úrokové sadzby. Najpravdepodobnejšie je ponechanie už relatívne nízkych úrokových sadzieb na nezmenených úrovniach až do obdobia, kedy sa podarí naštartovať hospodársky rast. Na dlhej strane možno očakávať zvýšený tlak na zvyšovanie úrokových sadzieb bezpečných krajín a naopak pokles spreadov rizikovejších krajín najmä pod vplyvom výrazného kvantitatívneho uvoľňovania zo strany ECB.

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

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

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

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

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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	3 530
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	124
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	458
d)	derivátové operácie	5	1 468
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	1 480
2.	Vlastné imanie	8	290 405
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	290 405
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	293 935

DDS-RPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	2 200
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	12
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	100
d)	derivátové operácie	5	1 194
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	894
2.	Vlastné imanie	8	47 101
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	47 101
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	49 301

DDS-ZPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	132
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	7
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	11
d)	derivátové operácie	5	112
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	2
2.	Vlastné imanie	8	10 958
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	10 958
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	11 090

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-KPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	10
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	3
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	6
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	1
2.	Vlastné imanie	8	4 634
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	4 634
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	4 644

DDS-DVDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	34
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	19
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	10
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	5
2.	Vlastné imanie	8	11 910
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	-
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	11 910
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	11 944

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	4 649
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	57
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	1 228
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	3 364
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	754
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	72 097
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	10 289
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	61 808
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(76 585)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(10 787)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(65 798)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(4 488)
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(1 027)
a)	swapy	20	(486)
b)	forwardy	21	(541)
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	1 106
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	1 331
11.	Iné náklady	27	(378)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	(176)
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(105)
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	(59)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(29)
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(5 175)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	(3 228)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-RPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	278
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	17
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	104
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	157
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	508
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	33 653
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	3 198
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	30 455
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(35 294)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(2 464)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(32 830)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(1 641)
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(513)
a)	swapy	20	(309)
b)	forwardy	21	(204)
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	606
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	769
11.	Iné náklady	27	(145)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	(97)
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(16)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(8)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(19)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(5)
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(1 119)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	(1 257)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-ZPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	320
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	5
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	18
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	297
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	13
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	4 863
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	4 102
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	761
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(4 915)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(4 094)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(821)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(52)
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(90)
a)	swapy	20	(82)
b)	forwardy	21	(8)
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	-
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	86
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	76
11.	Iné náklady	27	(15)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	(1)
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(4)
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 centrálnemu depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(5)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(1)
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(98)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	240

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

DDS-KPDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	76
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	57
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	18
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	32
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	32
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(42)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(42)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(10)
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	47
11.	Iné náklady	27	(2)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	-
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(1)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	-
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	-
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(1)
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(55)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	56

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DŮCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DŮCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS-DVDDF

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	202
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	5
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	155
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	42
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	76
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	76
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(113)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(113)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(37)
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	(25)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	-
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(4)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(19)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	-
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(1)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(1)
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(114)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	26

f) Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 31. decembru 2011

Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 31. decembru 2011 tvoria prílohu č. 3 tejto ročnej správy o hospodárení.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch k 31. decembru 2011 tvorí prílohu č. 4 tejto ročnej správy o hospodárení.

Prílohy:

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

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

Príloha č. 3 – účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

Príloha č. 1

**k ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových dôchodkových
fondoch
31. december 2011**

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

31.12.2011

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	104 086	35,4112
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	83 409	28,3767
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	6 506	2,2134
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	99 934	33,9987
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	293 935	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	3 530	1,2010
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	290 405	98,7991

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2011

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	293 935	100,0000			104 086	35,4112			83 409	28,3767			6 506	2,2134	99 934	33,9987						
2	BARING EASTERN EUROPE FUND	322	0,1096							322	0,1096												
3	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	7 143	2,4301			7 143	2,4301																
4	NATIXIS EMERG EUROPE-IC=	336	0,1143							336	0,1143												
5	NEW VISION-PULSAR GB A-EUR A	4 664	1,5868							4 664	1,5868												
6	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	65 991	22,4509			65 991	22,4509																
7	SPDR S&P 500 ETF TRUST	3 285	1,1176							3 285	1,1176												
8	STRIPS	7 894	2,6856			7 894	2,6856																
9	TATRA ASSET MANAGEMENT, SPRÁV.SPOL...A.S.	75 344	25,6329							68 838	23,4195			6 506	2,2134								
10	TATRA BANKA A.S.	53 425	18,1758			1 359	0,4624									52 066	17,7134						
11	VANGUARD EMERGING MARKET ETF	3 207	1,0911							3 207	1,0911												
12	VANGUARD PACIFIC ETF	2 757	0,9380							2 757	0,9380												
13	VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S.	2 397	0,8155			2 397	0,8155																
14	ZELEZNICE SLOVENSKEJ REP	19 302	6,5668			19 302	6,5668																
15	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S.	47 868	16,2852													47 868	16,2852						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2011

Členenie podľa menového hľadiska

č. r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty			Iný majetok		Pohľadávky 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 %	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
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
1	Majetok denominovaný v EUR																								
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	18 565	6,3160			8 611	2,9296									9 954	3,3865								
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	40 676	13,8384			3 206	1,0907									37 470	12,7477								
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	13 925	4,7374			3 634	1,2363									10 291	3,5011								
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	31 731	10,7952													31 731	10,7952								
6	od 1 do 3 rokov vrátane	69 722	23,7202			69 722	23,7202																		
7	od 3 do 5 rokov vrátane																								
8	od 5 do 10 rokov vrátane	8 925	3,0364			8 925	3,0364																		
9	od 10 do 15 rokov vrátane	2 094	0,7124			2 094	0,7124																		
10	nad 15 rokov																								
11	nedefinované	80 666	27,4435							74 160	25,2301			6 506	2,2134										
12	CELKOM	266 304	90,5996			96 192	32,7256			74 160	25,2301			6 506	2,2134	89 446	30,4305								
13	Majetok denominovaný v USD																								
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	10 488	3,5681													10 488	3,5681								
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																								
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																								
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																								
18	od 1 do 3 rokov vrátane																								
19	od 3 do 5 rokov vrátane																								
20	od 5 do 10 rokov vrátane	7 894	2,6856			7 894	2,6856																		
21	od 10 do 15 rokov vrátane																								
22	nad 15 rokov																								
23	nedefinované	9 249	3,1466							9 249	3,1466														
24	CELKOM	27 631	9,4004			7 894	2,6856			9 249	3,1466					10 488	3,5681								
25	Majetok denominovaný v CZK																								
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																								
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																								
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																								
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																								
30	od 1 do 3 rokov vrátane																								
31	od 3 do 5 rokov vrátane																								
32	od 5 do 10 rokov vrátane																								
33	od 10 do 15 rokov vrátane																								
34	nad 15 rokov																								
35	nedefinované																								
36	CELKOM																								
37	Majetok denominovaný v HUF																								
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																								
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane																								
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane																								
41	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																								
42	od 1 do 3 rokov vrátane																								
43	od 3 do 5 rokov vrátane																								
44	od 5 do 10 rokov vrátane																								
45	od 10 do 15 rokov vrátane																								
46	nad 15 rokov																								
47	nedefinované																								
48	CELKOM																								

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

31.12.2011

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	9 327	18,9185
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	16 217	32,8939
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	1 574	3,1926
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	22 178	44,9849
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	5	0,0101
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	49 301	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	2 200	4,4624
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	47 101	95,5376

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

31.12.2011

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	49 301	100,0000			9 327	18,9185			16 217	32,8939			1 574	3,1926	22 178	44,9849			5	0,0101		
2	TATRA BANKA A.S.	5 550	11,2574			1 024	2,0770									4 526	9,1803						
3	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	3 917	7,9451			3 917	7,9451																
4	STRIPS	4 386	8,8964			4 386	8,8964																
5	TATRA ASSET MANAGEMENT, SPRÁV.SPOL., A.S.	9 999	20,2815							8 425	17,0889			1 574	3,1926								
6	LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	219	0,4442							219	0,4442												
7	NATIXIS EMERG EUROPE-IC	230	0,4665							230	0,4665												
8	SPDR S&P 500 ETF TRUST	1 039	2,1075							1 039	2,1075												
9	ISHARES S&P 500 INDEX FUND	1 402	2,8438							1 402	2,8438												
10	VANGUARD PACIFIC ETF	1 721	3,4908							1 721	3,4908												
11	VANGUARD EMERGING MARKET ETF	1 828	3,7078							1 828	3,7078												
12	BLUEBAY INV GR LIBOR-I B PER	1 353	2,7444							1 353	2,7444												
13	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S.	7 333	14,8739													7 328	14,8638			5	0,0101		
14	VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S.	5 006	10,1540													5 006	10,1540						
15	SLOVENSKÁ SPORITELŇA A.S.	5 318	10,7868													5 318	10,7868						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

31.12.2011

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	7 111	64,1208
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	457	4,1208
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	3 522	31,7583
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	11 090	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	132	1,1903
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	10 958	98,8097

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

31.12.2011

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	11 090	100,0000			7 111	64,1208			457	4,1208					3 522	31,7583						
2	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	3 714	33,4896			3 714	33,4896																
3	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	2 083	18,7827			2 083	18,7827																
4	NETHERLAND GOVT STRIP	1 314	11,8485			1 314	11,8485																
5	LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	158	1,4247							158	1,4247												
6	SPDR S&P 500 ETF TRUST	299	2,6961							299	2,6961												
7	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S.	1 706	15,3832													1 706	15,3832						
8	TATRA BANKA A.S.	1 316	11,8666													1 316	11,8666						
9	SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA A.S.	500	4,5086													500	4,5086						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

31.12.2011

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektore klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	11 090	100,0000			7 111	64,1208			457	4,1208					3 522	31,7583						
2	649	7 568	68,2417			7 111	64,1208			457	4,1208												
3	641	3 522	31,7583													3 522	31,7583						

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

31.12.2011**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	902	19,4229
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	3 742	80,5771
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	4 644	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	10	0,2153
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	4 634	99,7847

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

31.12.2011

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	4 644	100,0000			902	19,4229									3 742	80,5771						
2	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	724	15,5900			724	15,5900																
3	TATRA BANKA A.S.	882	18,9923			178	3,8329									704	15,1594						
4	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S.	749	16,1283													749	16,1283						
5	UNICREDIT BANK A.S.	774	16,6667													774	16,6667						
6	VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S.	744	16,0207													744	16,0207						
7	SLOVENSKÁ SPORITEĽNA A.S.	771	16,6021													771	16,6021						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

31.12.2011

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektore klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	4 644	100,0000			902	19,4229									3 742	80,5771						
2	649	902	19,4229			902	19,4229																
3	641	3 742	80,5771													3 742	80,5771						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

31.12.2011

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	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	4 644	100,0000			902	19,4229									3 742	80,5771						
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	4 644	100,0000			902	19,4229									3 742	80,5771						
2	SK	4 644	100,0000			902	19,4229									3 742	80,5771						

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2011**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	1 949	16,3178
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13		
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Spltné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	9 995	83,6822
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	11 944	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	34	0,2847
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	11 910	99,7153

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2011

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	11 944	100,0000			1 949	16,3178									9 995	83,6822						
2	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	1 388	11,6209			1 388	11,6209																
3	TATRA BANKA A.S.	2 600	21,7683			561	4,6969									2 039	17,0713						
4	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S.	2 005	16,7867													2 005	16,7867						
5	SLOVENSKÁ SPORITELŇA A.S.	2 047	17,1383													2 047	17,1383						
6	VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S.	1 975	16,5355													1 975	16,5355						
7	UNICREDIT BANK A.S.	1 929	16,1504													1 929	16,1504						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2011

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektore klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKl		CP IZSKl		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	11 944	100,0000			1 949	16,3178									9 995	83,6822						
2	649	1 949	16,3178			1 949	16,3178																
3	641	9 995	83,6822													9 995	83,6822						

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2011

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	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	11 944	100,0000			1 949	16,3178									9 995	83,6822						
1b	Nečlenské štáty																						
1	CELKOM	11 944	100,0000			1 949	16,3178									9 995	83,6822						
2	SK	11 944	100,0000			1 949	16,3178									9 995	83,6822						

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

Príloha č. 2

**k ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových dôchodkových
fondoch
31. decemeber 2011**

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok k 31. decembru 2011.

VZOR

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2011

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
127 955	41 846 914	64 346	63 609	2 107	9 463	18 708	19 602	17 441	20 190	36 867	3 577	93 019	34 936

Dfo (PU) 47-02

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

31.12.2011

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
45 530	11 420 906	25 479	20 051	5 225	11 041	10 855	7 745	4 685	3 403	2 477	99	31 869	13 661

Dfo (PU) 47-02

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2709070001

Stav ku dňu

31.12.2011

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
7 016	2 662 465	3 485	3 531	448	1 044	1 127	1 079	858	935	1 452	73	6 002	1 014

Dfo (PU) 47-02

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

1702090008

Stav ku dňu

31.12.2011

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
4 608	1 627 978	2 274	2 334	246	471	474	428	400	523	1 808	258	4 092	516

Dfo (PU) 47-02

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2011

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
10 329	6 025 085	5 349	4 980		5	12	8	7	237	6 107	3 953	10 160	169

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

Príloha č. 3

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

31. december 2011

Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 31. decembru 2011.



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

Vyvážený príspevkový d.d.f.

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2011
do 31. decembra 2011**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.....	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	7
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	7
<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>	7
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu.....	7
<i>Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.....</i>	8
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.....</i>	8
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	9
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	9
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	9
<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>	9
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR.....</i>	9
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	11
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	11
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	11
<i>Doplňujúce informácie</i>	11
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	13
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	14
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	15
<i>Cenné papiere (S r. 2 a r. 6)</i>	15
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)</i>	17
<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (S r. 11)</i>	17
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14)</i>	18
<i>Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)</i>	19
<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (S r. 21)</i>	19
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	19
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	20
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 4)</i>	20
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8).....</i>	20
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)</i>	21
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 10).....</i>	21
<i>Zisk/strata – ostatné (V r. 12).....</i>	21
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15).....</i>	22
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22).....</i>	22
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	23
2.G. Ostatné poznámky.....	23
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	23
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	24
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	28

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2011, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2011 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 22. marec 2012



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



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	273 493 020	261 632 948
1.	Dlhopisy	2	104 086 230	144 683 596
a)	<i>bez kupónov</i>	3	11 527 628	40 277 041
b)	<i>s kupónmi</i>	4	92 558 602	104 406 555
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	89 914 667	110 180 847
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	89 914 667	110 180 847
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	79 492 123	6 051 040
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	717 465
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	20 442 035	20 381 053
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	20 442 035	20 381 053
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	293 935 055	282 014 001
Označenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	3 529 948	1 638 611
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	124 133	77 413
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	458 376	434 621
4.	Deriváty	21	1 467 702	1 091 294
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	1 479 737	35 283
II.	Vlastné imanie	24	290 405 107	280 375 390
7.	Účty účastníkov, z toho	25	290 405 107	280 375 390
a)	Fondy z ocenenia	26	-	-
b)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	(3 227 584)	5 003 828
	Pasíva spolu	28	293 935 055	282 014 001

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	4 648 696	4 915 393
1.1.	úroky	2	4 648 696	4 915 393
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	754 097	785 695
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	(4 488 205)	2 819 194
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	1 106 157	1 081 694
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	(1 027 487)	(373 829)
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	1 331 147	1 183 054
I.	Výnos z majetku vo фонде	13	2 324 405	10 411 201
f.	Transakčné náklady	14	(66 128)	(69 434)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(31 143)	(31 940)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	16	2 227 134	10 309 827
h.	náklady na financovanie fondu	17	(175 600)	(105 156)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(175 600)	(105 156)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	21	2 051 534	10 204 671
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(5 174 568)	(5 098 919)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(104 550)	(101 924)
A.	Zisk alebo strata	24	(3 227 584)	5 003 828

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
 k 31. decembru 2011
 (v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 1 1 2 2 0 1 1

Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 0 1 2 2 0 1 0

Účtovná závierka:*)

- riadna
- mimoriadna
- priebežná

IČO
 3 6 2 9 1 1 1 1 1

DIČ
 2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky
 1 0 0 4 2 0 0 6

Názov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

D o p l n k o v á d ō c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a
 b a n k y , a . s .

Názov spravovaného fondu

V y v á Ź e n ý p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ulica a číslo

H o d Ź o v o n á m e s t i e 3

PSČ
 8 1 1 0 6


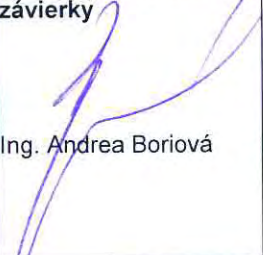

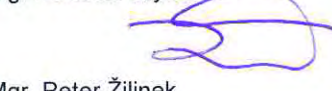
Názov obce
 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu
 0 2

Číslo telefónu
 5 9 1 9 2 8 0 1

Číslo faxu
 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa 22.3. 2012	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa	Ing. Miloslav Mlynár 	Ing. Andrea Boriová	Katarína Sucháňová

*) Vyznačuje sa križikom

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“ alebo „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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Hodnota akciových investícií bude najviac 40 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

Doplnková dôchodková spoločnosť	
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2011:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2011:

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2011 výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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. MF/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, v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010.

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 úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

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

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

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

1. Cenné papiere

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržobná cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov (do 1. júla 2009 vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z. z. z 9. februára 2005 o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde), (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

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

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

2. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 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. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu 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 odplatu za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné

V zmysle zákona o DDS spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti 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 v zmysle zákona o DDS 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného účastníkovi znížený o odplatu za odstupné (vo výške 5 %) sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového, ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata – ostatné“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Vznik nároku na odstupné upravuje príslušný dávkový plán účastníka, ktorý tvorí prílohu jeho účastníckej zmluvy.

- 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

- 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 je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde povinná dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Uhradené pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (+)	69 956 463	25 281 232
Uhradené záväzky z úrokov, odplát a provízií (-)	(5 335 319)	(5 339 737)
Výnosy z dividend (+)	754 096	785 695
Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	128 348 582	177 217 425
Pohľadávky za predané cenné papiere a drahé kovy (-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)	(209 274 401)	(200 964 026)
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN (+)	1 448 296	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	-	-
Záväzky voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(148 482)	(105 156)
Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(14 250 765)	(3 124 567)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	42 062 326	48 890 896
Vrátené PL, prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(28 805 025)	(32 861 441)
Dedičstvá (-)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
Zaplatené splátky dlhodobých úverov (-/+)	-	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	13 257 301	16 029 455
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	1 054 446	(1 277 742)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	60 982	11 627 146
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	20 381 053	8 753 907
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	20 442 035	20 381 053

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	20 442 035	20 381 053
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	20 442 035	20 381 053

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	280 375 390	259 342 107
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	8 074 270 332	7 609 395 335
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034725	0,034082
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	42 062 326	48 890 896
2.	Zisk alebo strata fondu	(3 227 584)	5 003 828
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(28 805 025)	(32 861 441)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	10 029 717	21 033 283
A.	Čistý majetok na konci obdobia	290 405 107	280 375 390
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	8 456 906 909	8 074 270 332
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034340	0,034725

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

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku obdobia	271 208 363	255 178 908
Prírastky na osobných účtoch	42 062 326	48 890 896
Úbytky na osobných účtoch	(28 805 025)	(32 861 441)
Stav k 31. 12. 2011 a k 31. 12. 2010	284 465 664	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 účastníka 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 meny k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	96 192 008	139 211 058
2.	Dlhopisy USD	7 894 222	5 472 538
	Spolu	104 086 230	144 683 596

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

Číslo riadku	1.I.EUR Dlhopisy podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	24 798 185
6.	Do piatich rokov	46 710 733	84 204 321
7.	Nad päť rokov	49 481 275	30 208 552
	Spolu	96 192 008	139 211 058

Číslo riadku	1.I.USD Dlhopisy podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	7 894 222	5 472 538
	Spolu	7 894 222	5 472 538

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	1.II.EUR Dlhopisy podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	889 892	-
3.	Do šiestich mesiacov	3 633 406	36 706 870
4.	Do jedného roku	2 316 595	28 091 814
5.	Do dvoch rokov	48 150 135	6 792 910
6.	Do piatich rokov	30 182 842	61 775 271
7.	Nad päť rokov	11 019 138	5 844 193
	Spolu	96 192 008	139 211 058

Číslo riadku	1.II.USD Dlhopisy podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	7 894 222	5 472 538
	Spolu	7 894 222	5 472 538

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Číslo riadku	1.III.EUR Dlhopisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	3 633 406	40 277 041
1.1.	nezaložené	3 633 406	40 277 041
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	92 558 602	98 934 017
2.1.	nezaložené	92 558 602	98 934 017
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	96 192 008	139 211 058

Číslo riadku	1.III.USD Dlhopisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	7 894 222	-
1.1.	nezaložené	7 894 222	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	-	5 472 538
2.1.	nezaložené	-	5 472 538
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	7 894 222	5 472 538

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

Číslo riadku	3.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	89 914 667	110 180 847
1.1.	nezaložené	89 914 667	110 180 847
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	89 914 667	110 180 847

Číslo riadku	3.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	80 665 760	76 703 926
2.	USD	9 248 907	33 476 921
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	89 914 667	110 180 847

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch. Štruktúra položky k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	4.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	79 492 123	6 051 040
	Spolu	79 492 123	6 051 040

Štruktúra položky k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	4.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	37 470 089	-
3.	Do šiestich mesiacov	10 291 125	-
4.	Do jedného roku	31 730 909	6 051 040
	Spolu	79 492 123	6 051 040

Číslo riadku	4.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	79 492 123	6 051 040
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	79 492 123	6 051 040

Deriváty s aktívnym zostatkom (S r. 11)

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

Číslo riadku	6.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	717 465
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	717 465
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	717 465

Číslo riadku	6.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	584 574
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	132 891
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	-	717 465

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	8. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	20 442 035	20 381 053
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	20 442 035	20 381 053
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	20 442 035	20 381 053

Číslo riadku	8. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9 954 107	20 086 870
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	9 954 107	20 086 870
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9 954 107	20 086 870

Číslo riadku	8. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	10 487 928	294 183
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	10 487 928	294 183
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	10 487 928	294 183

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 na tomto účte.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

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

Číslo riadku	3. Závazky voči spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	416 945	411 680
2.	Závazky voči spoločnosti – odplaty	41 431	22 941
	Spolu	458 376	434 621

Deriváty s pasívnym zostatkom (S r. 21)

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

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	1 467 702	1 091 294
2.1.	vyrovnávané v hrubom	1 467 702	1 091 294
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	1 467 702	1 091 294

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	172 613	871 558
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 295 089	-
4.	Do jedného roku	-	219 736
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	1 467 702	1 091 294

Ostatné záväzky (S r. 23)

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

Číslo riadku	6. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	8 913	8 886
2.	Daň vyberaná zrážkou	3 786	5 269
3.	Iné záväzky, z toho	1 467 038	21 128
	Závazky z nákupu cenných papierov	1 448 296	-
	Spolu	1 479 737	35 283

K 31. decembru 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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	56 993	16 184
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	1 227 439	982 592
4.	Dlhové cenné papiere	3 364 264	3 916 617
	Spolu	4 648 696	4 915 393

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

Výnosy z podielových listov (V r. 4)

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

Číslo riadku	Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	259 158	435 176
2.	Výnosy z podielových listov - USD	494 939	350 519
	Spolu	754 097	785 695

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	259 158	435 176
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	259 158	435 176

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	494 939	350 519
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	494 939	350 519

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4. Zisk/strata z cenných papierov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(498 113)	(235 495)
4.	Podielové listy	(3 990 092)	3 054 689
	Spolu	(4 488 205)	2 819 194

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5. Zisk/strata z devíz	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	1 106 157	1 081 694
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	1 106 157	1 081 694

Zisk/strata z derivátov (V r. 10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(1 027 487)	(373 829)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	1 319 057	(373 829)
2.2.	vyrovnávané v čistom	(2 346 544)	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(1 027 487)	(373 829)

Zisk/strata – ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8. Zisk/strata - ostatné	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	1 331 147	1 183 054
	Spolu	1 331 147	1 183 054

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	g. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(2 202)	(2 567)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(2 202)	(2 567)

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ je vykázaná aj odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky vo výške 28 941 EUR (2010: 29 373 EUR).

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. náklady na odplatu za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu fondu	(4 970 052)	(5 026 053)
2.	Odplata za zhodnotenie majetku	(204 516)	(72 866)
	Spolu	(5 174 568)	(5 098 919)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	24 693 543	39 822 210
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	24 693 543	39 822 210
Označenie	POLOŽKA	31. 12. 2011	31. 12. 2010
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	26 161 245	40 196 039
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	26 161 245	40 196 039

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

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2011:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	416 945	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	41 431	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	1 358 562	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	326	-	Bankové účty
Tatra banka, a.s.	52 065 798	-	Termínované účty
Celkom	53 424 686	458 376	

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., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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.	-	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 31. decembru 2011:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	630 445	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	318 000	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(4 970 052)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(204 516)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(58)	Bankové poplatky
Celkom	948 445	(5 174 626)	

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

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

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2011 do 31. decembra 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, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitenta (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 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 vo fonde investovaného do alternatívnych investícií, ktorý bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2011:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	889 892	5 950 001	78 332 977	18 913 360	-	104 086 230
Podielové listy	-	-	-	-	-	89 914 667	89 914 667
Krátkodobé pohľadávky	-	37 470 089	42 022 034	-	-	-	79 492 123
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	20 442 035	-	-	-	-	-	20 442 035
Aktíva celkom	20 442 035	38 359 981	47 972 035	78 332 977	18 913 360	89 914 667	293 935 055
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	124 133	124 133
Závazky voči spoločnosti	458 376	-	-	-	-	-	458 376
Deriváty	172 613	-	1 295 089	-	-	-	1 467 702
Ostatné záväzky	1 479 737	-	-	-	-	-	1 479 737
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	290 405 107	290 405 107
Pasíva celkom	2 110 726	-	1 295 089	-	-	290 529 240	293 935 055
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	18 331 309	38 359 981	46 676 946	78 332 977	18 913 360	(200 614 573)	-
Podsúvahové aktíva*	1 793 374	-	22 900 169	-	-	-	24 693 543
Podsúvahové pasíva*	1 965 987	-	24 195 258	-	-	-	26 161 245
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	(172 613)	-	(1 295 089)	-	-	-	(1 467 702)

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

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2011:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	8 610 624	3 206 487	3 633 406	69 722 353	18 913 360	-	104 086 230
Podielové listy	-	-	-	-	-	89 914 667	89 914 667
Krátkodobé pohľadávky	-	37 470 089	42 022 034	-	-	-	79 492 123
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	20 442 035	-	-	-	-	-	20 442 035
Aktíva celkom	29 052 659	40 676 576	45 655 440	69 722 353	18 913 360	89 914 667	293 935 055
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	124 133	124 133
Závazky voči spoločnosti	458 376	-	-	-	-	-	458 376
Deriváty	172 613	-	1 295 089	-	-	-	1 467 702
Ostatné záväzky	1 479 737	-	-	-	-	-	1 479 737
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	290 405 107	290 405 107
Pasíva celkom	2 110 726	-	1 295 089	-	-	290 529 240	293 935 055
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	26 941 933	40 676 576	44 360 351	69 722 353	18 913 360	(200 614 573)	-
Podsúvahové aktíva*	1 793 374	-	22 900 169	-	-	-	24 693 543
Podsúvahové pasíva*	1 965 987	-	24 195 258	-	-	-	26 161 245
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	(172 613)	-	(1 295 089)	-	-	-	(1 467 702)

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

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

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

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2011:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	96 192 008	7 894 222	-	104 086 230
Podielové listy	80 665 760	9 248 907	-	89 914 667
Krátkodobé pohľadávky	79 492 123	-	-	79 492 123
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	9 954 107	10 487 928	-	20 442 035
Aktíva celkom	266 303 998	27 631 057	-	293 935 055
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	124 133	-	-	124 133
Závazky voči spoločnosti	458 376	-	-	458 376
Deriváty	1 467 702	-	-	1 467 702
Ostatné záväzky	1 479 737	-	-	1 479 737
Účty účastníkov	290 405 107	-	-	290 405 107
Pasíva celkom	293 935 055	-	-	293 935 055
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	(27 631 057)	27 631 057	-	-
Podsúvahové aktíva*	24 693 543	-	-	24 693 543
Podsúvahové pasíva*	-	24 195 258	1 965 987	26 161 245
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	24 693 543	(24 195 258)	(1 965 987)	(1 467 702)

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

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

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 22. marca 2012 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

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.**

Rastový príspevkový d.d.f.

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2011
do 31. decembra 2011**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.....	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	7
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	7
<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>	7
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu.....	7
<i>Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.....</i>	8
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	8
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	9
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	9
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	9
<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>	9
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR.....</i>	9
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	10
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	11
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	11
<i>Doplňujúce informácie</i>	11
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	12
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	13
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	14
<i>Cenné papiere (S r. 2 a r. 6)</i>	14
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)</i>	16
<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (S r. 11)</i>	16
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14)</i>	17
<i>Ostatný majetok(S r. 15).....</i>	18
<i>Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)</i>	18
<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (S r. 21)</i>	18
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	19
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	19
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 4)</i>	19
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8).....</i>	20
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)</i>	20
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 10).....</i>	20
<i>Zisk/strata – ostatné (V r. 12).....</i>	21
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15).....</i>	21
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22).....</i>	21
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	22
2.G. Ostatné poznámky	22
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	22
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	23
<i>Informácie o následných udalostiach.....</i>	26

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2011, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2011 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 22. marec 2012



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



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	41 968 017	38 930 562
1.	Dlhopisy	2	9 326 879	6 430 035
a)	bez kupónov	3	4 385 679	-
b)	s kupónmi	4	4 941 200	6 430 035
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	17 791 165	31 200 064
a)	otvorených podielových fondov	7	17 791 165	31 200 064
b)	ostatné	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	14 849 973	1 006 471
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	293 992
7.	Drahe kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	7 332 732	3 747 787
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	7 327 893	3 741 042
9.	Ostatný majetok	15	4 839	6 745
	Aktíva spolu	16	49 300 749	42 678 349
Ozna- čenie	Položka	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	2 199 363	691 866
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	12 259	4 992
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	99 594	84 954
4.	Deriváty	21	1 194 109	595 858
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	893 401	6 062
II.	Vlastné imanie	24	47 101 386	41 986 483
7.	Účty účastníkov, z toho	25	47 101 386	41 986 483
a)	Fondy z ocenenia	26	-	-
b)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	(1 257 362)	1 942 537
	Pasíva spolu	28	49 300 749	42 678 349

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	277 996	242 479
1.1.	úroky	2	277 996	242 479
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	507 805	460 522
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	(1 641 150)	1 530 237
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	606 270	894 728
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	(513 609)	(709 496)
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	769 397	427 340
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	6 709	2 845 810
f.	Transakčné náklady	14	(25 841)	(29 364)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(5 880)	(5 318)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	(25 012)	2 811 128
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(97 373)	(66 103)
h.1.	náklady na úroky	18	(19)	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(97 354)	(66 103)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	(122 385)	2 745 025
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(1 118 569)	(788 859)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(16 408)	(13 629)
A.	Zisk alebo strata	24	(1 257 362)	1 942 537

POZNÁMKY

účtovnej zvierky zostavenej
 k 31. decembru 2011
 (v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 1 1 2 2 0 1 1

Za bezprostredne
 predchádzajúce mesiac rok do mesiac rok
 účtovné obdobie od 0 1 2 0 1 0 1 2 2 0 1 0

Účtovná zvierka:*)

- riadna
- mimoriadna
- priebežná

IČO
 3 6 2 9 1 1 1 1

DIČ
 2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky
 1 2 0 5 2 0 0 6

Názov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

D o p l n k o v á d ô c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a
 b a n k y , a . s .

Názov spravovaného fondu

R a s t o v ý p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ulica a číslo

H o d ž o v o n á m e s t i e 3

PSČ

8 1 1 0 6

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

0 2


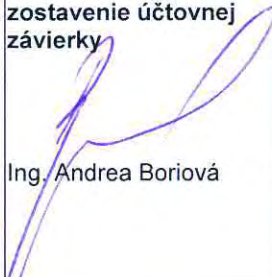


Číslo telefónu

5 9 1 9 2 8 0 1

Číslo faxu

5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa 22.3.2012	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa	Ing. Miloslav Mlynár  Mgr. Peter Žilinek	Ing. Andrea Boriová	Katarína Sucháňová

*) Vyznačuje sa krížikom

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“ alebo „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 doplnkového dôchodkového 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločností 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 30 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

	Doplnková dôchodková spoločnosť
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2011:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2011:

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2011, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy, v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010.

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 úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

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

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

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

1. Cenné papiere

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov (do 1. júla 2009 vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z. z. z 9. februára 2005 o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde)(ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržová cena, ak 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 31. decembru 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. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách v príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu 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 odplatu za služby depozitára“.

• Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné

V zmysle zákona o DDS spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti 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 v zmysle zákona o DDS 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného účastníkovi znížený o odplatu za odstupné (vo výške 5 %) sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového, ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata – ostatné“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Vznik nároku na odstupné upravuje príslušný dávkový plán účastníka, ktorý tvorí prílohu jeho účastníckej zmluvy.

• 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 je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde povinná dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Uhradené pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (+)	960 462	1 479 545
Uhradené záväzky z úrokov, odplát a provízií (-)	(269 873)	(815 859)
Výnosy z dividend (+)	474 659	448 262
Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	60 736 323	57 778 786
Pohľadávky za predané cenné papiere a drahé kovy (-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)	(66 057 512)	(66 520 188)
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN (+)	888 288	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	-	-
Záväzky voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(84 367)	(66 103)
Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(3 352 020)	(7 695 557)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	11 916 929	12 513 361
Vrátené PL, prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(5 544 664)	(3 024 426)
Dedičstvá (-)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
Zaplatené splátky dlhodobých úverov (-/+)	-	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	6 372 265	9 488 935
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	566 606	(410 188)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	3 586 851	1 383 190
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	3 741 042	2 357 852
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	7 327 893	3 741 042

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	7 327 893	3 741 042
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	7 327 893	3 741 042

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

<i>Ozna- čenie</i>	<i>Položka</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	41 986 483	30 555 011
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	1 285 307 662	985 571 236
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,032666	0,031002
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	11 916 929	12 513 361
2.	Zisk alebo strata fondu	(1 257 362)	1 942 537
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(5 544 664)	(3 024 426)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	5 114 904	11 431 472
A.	Čistý majetok na konci obdobia	47 101 386	41 986 483
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	1 481 304 500	1 285 307 662
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,031799	0,032666

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

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Stav na začiatku obdobia	40 140 665	30 651 730
Prírastky na osobných účtoch	11 916 929	12 513 361
Úbytky na osobných účtoch	(5 544 664)	(3 024 426)
Stav k 31. 12. 2011 a k 31. 12. 2010	46 512 930	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 účastníka 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 meny k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	4 941 200	3 809 382
2.	Dlhopisy USD	4 385 679	2 620 653
	Spolu	9 326 879	6 430 035

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

Číslo riadku	1.I.EUR Dlhopisy podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	4 941 200	3 809 382
	Spolu	4 941 200	3 809 382

Číslo riadku	1.I.USD Dlhopisy podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	4 385 679	2 620 653
	Spolu	4 385 679	2 620 653

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	1.II.EUR Dlhopisy podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	1 024 147	-
6.	Do piatich rokov	-	1 041 081
7.	Nad päť rokov	3 917 053	2 768 301
	Spolu	4 941 200	3 809 382

Číslo riadku	1.II.USD Dlhopisy podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	4 385 679	2 620 653
	Spolu	4 385 679	2 620 653

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Číslo riadku	1.III.EUR Dlhopisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	4 941 200	3 809 382
2.1.	nezaložené	4 941 200	3 809 382
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	4 941 200	3 809 382

Číslo riadku	1.III.USD Dlhopisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	4 385 679	-
1.1.	nezaložené	4 385 679	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	-	2 620 653
2.1.	nezaložené	-	2 620 653
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	4 385 679	2 620 653

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

Číslo riadku	3.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	17 791 165	31 200 064
1.1.	nezaložené	17 791 165	31 200 064
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	17 791 165	31 200 064

Číslo riadku	3.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	11 800 774	15 217 113
2.	USD	5 990 391	15 982 951
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	17 791 165	31 200 064

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch. Štruktúra položky k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	4.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	5 318 156	-
3.	Do šiestich mesiacov	5 005 743	-
4.	Do jedného roku	4 526 074	1 006 471
	Spolu	14 849 973	1 006 471

Štruktúra položky k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	4.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	5 318 156	-
2.	Do troch mesiacov	5 005 743	-
3.	Do šiestich mesiacov	488 536	504 840
4.	Do jedného roku	4 037 538	501 631
	Spolu	14 849 973	1 006 471

Číslo riadku	4.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	14 849 973	1 006 471
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	14 849 973	1 006 471

Deriváty s aktívnym zostatkom (S r. 11)

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

Číslo riadku	6.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	293 992
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	293 992
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	293 992

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	6.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	109 876
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	184 116
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	-	293 992

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

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

Číslo riadku	8. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	7 327 893	3 741 042
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
X	Medzisúčtet - súvaha	7 327 893	3 741 042
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	7 327 893	3 741 042

Číslo riadku	8. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	4 713 110	2 259 958
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
X	Medzisúčtet - súvaha	4 713 110	2 259 958
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	4 713 110	2 259 958

Číslo riadku	8. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 614 783	1 481 084
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
X	Medzisúčtet - súvaha	2 614 783	1 481 084
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 614 783	1 481 084

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 na tomto účte.

Ostatný majetok(S r. 15)

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

Číslo riadku	9. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné pohľadávky	4 839	6 745
	Spolu	4 839	6 745

Závázky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

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

Číslo riadku	3. Závázky voči spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	83 351	76 304
2.	Závázky voči spoločnosti – odplaty	16 243	8 650
	Spolu	99 594	84 954

Deriváty s pasívnym zostatkom (S r. 21)

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

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	1 194 109	595 858
2.1.	vyrovnávané v hrubom	1 194 109	595 858
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	1 194 109	595 858

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	63 525	-
2.	Do troch mesiacov	-	339 840
3.	Do šiestich mesiacov	1 130 584	-
4.	Do jedného roku	-	256 018
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	1 194 109	595 858

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ostatné záväzky (S r. 23)

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

Číslo riadku	6. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	1 433	1 316
2.	Daň vyberaná zrážkou	17	56
3.	Iné záväzky, z toho	891 951	4 690
	Záväzky z nákupu cenných papierov	888 288	-
	Spolu	893 401	6 062

K 31. decembru 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:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	17 066	2 464
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	103 507	7 818
4.	Dlhové cenné papiere	157 423	232 197
	Spolu	277 996	242 479

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

Výnosy z podielových listov (V r. 4)

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

Číslo riadku	Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	226 581	244 684
2.	Výnosy z podielových listov - USD	281 224	215 838
	Spolu	507 805	460 522

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	226 581	244 684
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	226 581	244 684

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	281 224	215 838
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	281 224	215 838

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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:

Číslo riadku	4. Zisk/strata z cenných papierov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	733 596	(78 082)
4.	Podielové listy	(2 374 746)	1 608 319
	Spolu	(1 641 150)	1 530 237

Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5. Zisk/strata z devíz	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	606 270	894 728
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	606 270	894 728

Zisk/strata z derivátov (V r. 10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(513 609)	(709 496)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	52 348	(709 496)
2.2.	vyrovnávané v čistom	(565 957)	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(513 609)	(709 496)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata – ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4. Zisk/strata - ostatné	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	769 397	427 340
	Spolu	769 397	427 340

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

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	g. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(1 186)	(1 208)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(1 186)	(1 208)

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ je vykázaná aj odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky vo výške 4 694 EUR (2010: 4 110 EUR).

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. náklady na odplatu za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu fondu	(967 231)	(773 397)
2.	Odplata za zhodnotenie majetku	(151 338)	(15 462)
	Spolu	(1 118 569)	(788 859)

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	9 914 125	20 951 130
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	9 914 125	20 951 130

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	11 108 234	21 252 996
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	11 108 234	21 252 996

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

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2011:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	83 351	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	16 243	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	1 024 147	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	4 526 074	-	Termínované účty
Tatra banka, a.s.	377	-	Bežné účty
Celkom	5 550 598	99 594	

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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.	-	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, Krátkodobé pohľadávky a Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2011:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	67 493	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	25 029	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(967 231)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(151 338)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(131)	Bankové poplatky
Celkom	92 522	(1 118 700)	

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

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

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2011 do 31. decembra 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 rokov 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 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 vo 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2011:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	1 024 147	8 302 732	-	9 326 879
Podielové listy	-	-	-	-	-	17 791 165	17 791 165
Krátkodobé pohľadávky	5 318 156	5 005 743	4 526 074	-	-	-	14 849 973
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	7 327 893	-	-	-	-	-	7 327 893
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	4 839	4 839
Aktíva celkom	12 646 049	5 005 743	4 526 074	1 024 147	8 302 732	17 796 004	49 300 749
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	12 259	12 259
Závazky voči spoločnosti	99 594	-	-	-	-	-	99 594
Deriváty	63 525	-	1 130 584	-	-	-	1 194 109
Ostatné záväzky	893 401	-	-	-	-	-	893 401
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	47 101 386	47 101 386
Pasíva celkom	1 056 520	-	1 130 584	-	-	47 113 645	49 300 749
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	11 589 529	5 005 743	3 395 490	1 024 147	8 302 732	(29 317 641)	-
Podsúvahové aktíva*	659 998	-	9 254 127	-	-	-	9 914 125
Podsúvahové pasíva*	723 523	-	10 384 711	-	-	-	11 108 234
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	(63 525)	-	(1 130 584)	-	-	-	(1 194 109)

* 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 k 31. decembru 2010	3 415 070	-	934 569	1 041 081	5 388 954	(10 779 674)	-
Podsúvahové aktíva*	7 116 688	-	13 834 442	-	-	-	20 951 130
Podsúvahové pasíva*	7 346 651	-	13 906 345	-	-	-	21 252 996
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	(229 963)	-	(71 903)	-	-	-	(301 866)

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.
Použité skratky: m = mesiac r = rok N = nešpecifikované

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2011:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	4 941 200	4 385 679	-	9 326 879
Podielové listy	11 800 774	5 990 391	-	17 791 165
Krátkodobé pohľadávky	14 849 973	-	-	14 849 973
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	4 713 110	2 614 783	-	7 327 893
Ostatný majetok	4 839	-	-	4 839
Aktíva celkom	36 309 896	12 990 853	-	49 300 749
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	12 259	-	-	12 259
Závazky voči spoločnosti	99 594	-	-	99 594
Deriváty	1 194 109	-	-	1 194 109
Ostatné záväzky	893 401	-	-	893 401
Účty účastníkov	47 101 386	-	-	47 101 386
Pasíva celkom	49 300 749	-	-	49 300 749
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	(12 990 853)	12 990 853	-	-
Podsúvahové aktíva*	9 914 125	-	-	9 914 125
Podsúvahové pasíva*	-	10 384 711	723 523	11 108 234
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	9 914 125	(10 384 711)	(723 523)	(1 194 109)

* 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 k 31. decembru 2010	(20 084 688)	20 084 688	-	-
Podsúvahové aktíva*	20 504 778	-	446 352	20 951 130
Podsúvahové pasíva*	451 936	19 687 480	1 113 580	21 252 996
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	20 052 842	(19 687 480)	(667 228)	(301 866)

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

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 22. marca 2012 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

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.**

Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2011
do 31. decembra 2011**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	7
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	7
<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>	7
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	7
<i>Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	8
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	8
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	9
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	9
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	9
<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>	9
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	9
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	10
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	11
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	11
<i>Doplňujúce informácie</i>	11
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	12
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	13
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	14
<i>Cenné papiere (S r. 2 a r. 6)</i>	14
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14)</i>	16
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)</i>	17
<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (S r. 21)</i>	17
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	17
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	18
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 4)</i>	18
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8)</i>	18
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)</i>	19
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 10)</i>	19
<i>Zisk/strata - ostatné (V r. 12)</i>	19
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15)</i>	20
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22)</i>	20
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	21
2.G. Ostatné poznámky	21
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	21
<i>Informácie o riadení rizík</i>	22
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	25

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2011, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 k 31. decembru 2011 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 22. marec 2012



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



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	9 384 155	7 272 305
1.	Dlhopisy	2	7 110 536	6 133 072
a)	bez kupónov	3	3 430 067	3 003 178
b)	s kupónmi	4	3 680 469	3 129 894
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	457 313	1 139 233
a)	otvorených podielových fondov	7	457 313	1 139 233
b)	ostatné	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	1 816 306	-
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	-
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	1 705 850	1 314 652
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	1 705 850	1 314 652
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	11 090 005	8 586 957
Označenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	131 989	24 609
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	7 035	1 167
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	11 220	9 320
4.	Deriváty	21	112 346	11 941
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	1 388	2 181
II.	Vlastné imanie	24	10 958 016	8 562 348
7.	Účty účastníkov, z toho	25	10 958 016	8 562 348
a)	Fondy z ocenenia	26	-	-
b)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	240 369	262 677
	Pasíva spolu	28	11 090 005	8 586 957

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	319 544	242 493
1.1.	úroky	2	319 544	242 493
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	13 193	16 578
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	(52 377)	85 212
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	86 154	33 574
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	(90 163)	(31 542)
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata - ostatné	12	76 654	47 824
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	353 005	394 139
f.	Transakčné náklady	14	(8 958)	(11 424)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(1 692)	(1 649)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	342 355	381 066
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(1 223)	(933)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(1 223)	(933)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	341 132	380 133
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(97 210)	(114 665)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(3 553)	(2 791)
A.	Zisk alebo strata	24	240 369	262 677

POZNÁMKY

účtovnej zvierky zostavenej
 k 31. decembru 2011
 (v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2011 do 12 2011

Za bezprostredne
 predchádzajúce mesiac rok do mesiac rok
 účtovné obdobie od 01 2010 do 12 2010

Účtovná zvierka:*)

- riadna
- mimoriadna
- priebežná

IČO
 3 6 2 9 1 1 1 1

DIČ
 2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky
 1 3 1 1 2 0 0 7

Názov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

D o p l n k o v á d ô c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a
 b a n k y , a . s .

Názov spravovaného fondu

Z a i s t e n ý p r í s p e v k o v ý d . d . f . 2 0 1 7

Sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ulica a číslo

H o d ž o v o n á m e s t i e 3

PŠČ
 8 1 1 0 6


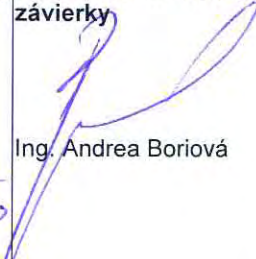


Názov obce
 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu
 0 2

Číslo telefónu
 5 9 1 9 2 8 0 1

Číslo faxu
 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa 22.3.2012	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti  Ing. Miloslav Mlynár	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky  Ing. Andrea Boriová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva  Katarína Sucháňová
Schválené dňa	Mgr. Peter Žilinek 		

*) Vyznačuje sa krížikom

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., (ďalej len „OPF TAM“). Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde bude takticky riadená podľa modelu Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom CPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie fondu. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

	Doplnková dôchodková spoločnosť
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2011:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2011:

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2011, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy, v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010.

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 úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

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

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

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

1. Cenné papiere

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov (do 1. júla 2009 vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z. z. z 9. februára 2005 o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde)(ďalej len "vyhláška o oceňovaní", zákon o účtovníctve).

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

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

2. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 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. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu 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 spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti 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 v zmysle zákona o DDS 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatom odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného účastníkovi znížený o odplatu za odstúpné (vo výške 5 %) sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového, ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata – ostatné“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Vznik nároku na odstúpné upravuje príslušný dávkový plán účastníka, ktorý tvorí prílohu jeho účastníckej zmluvy.

• 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 je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde povinná dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Uhradené pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (+)	272 036	177 603
Uhradené záväzky z úrokov, odplát a provízií (-)	(112 495)	(123 732)
Výnosy z dividend (+)	13 194	16 578
Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	4 701 882	5 089 537
Pohľadávky za predané cenné papiere a drahé kovy (-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)	(6 716 357)	(7 226 115)
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	-	-
Záväzky voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(1 223)	(932)
Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 842 963)	(2 067 061)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	2 796 982	3 093 694
Vrátené PL, prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(641 683)	(358 582)
Dedičstvá (-)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
Zaplatené splátky dlhodobých úverov (-/+)	-	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	2 155 299	2 735 112
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	78 862	7 323
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	391 198	675 374
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 314 652	639 278
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	1 705 850	1 314 652

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	1 705 850	1 314 652
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	1 705 850	1 314 652

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	8 562 348	5 564 559
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	269 584 870	183 308 274
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,031761	0,030356
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	2 796 982	3 093 694
2.	Zisk alebo strata fondu	240 369	262 677
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(641 683)	(358 582)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 395 668	2 997 789
A.	Čistý majetok na konci obdobia	10 958 016	8 562 348
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	336 705 956	269 584 870
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,032544	0,031761

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

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku obdobia	8 316 691	5 581 579
Prírastky na osobných účtoch	2 796 982	3 093 694
Úbytky na osobných účtoch	(641 683)	(358 582)
Stav k 31. 12. 2011 a k 31. 12. 2010	10 471 990	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 účastníka 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 meny k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	7 110 536	6 133 072
	Spolu	7 110 536	6 133 072

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

Číslo riadku	1.I.EUR Dlhopisy podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	3 311
7.	Nad päť rokov	7 110 536	6 129 761
	Spolu	7 110 536	6 133 072

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	1.II.EUR Dlhopisy podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	33 031	3 311
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	32 456
6.	Do piatich rokov	35 751	37 023
7.	Nad päť rokov	7 041 754	6 060 282
	Spolu	7 110 536	6 133 072

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

Číslo riadku	1.III.EUR Dlhopisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	3 430 067	3 003 178
1.1.	nezaložené	3 430 067	3 003 178
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	3 680 469	3 129 894
2.1.	nezaložené	3 680 469	3 129 894
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	7 110 536	6 133 072

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Číslo riadku	3.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	457 313	1 139 233
1.1.	nezaložené	457 313	1 139 233
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	457 313	1 139 233

Číslo riadku	3.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	158 088	683 551
2.	USD	299 225	455 682
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	457 313	1 139 233

Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch. Štruktúra položky k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	4.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	500 281	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	1 316 025	-
	Spolu	1 816 306	-

Štruktúra položky k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná

Číslo riadku	4.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	500 281	-
3.	Do šiestich mesiacov	104 106	-
4.	Do jedného roku	1 211 919	-
	Spolu	1 816 306	-

Číslo riadku	4.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 816 306	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 816 306	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	8. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 705 850	1 314 652
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	1 705 850	1 314 652
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 705 850	1 314 652

Číslo riadku	8. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 058 281	1 160 221
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet – súvaha	1 058 281	1 160 221
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 058 281	1 160 221

Číslo riadku	8. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	647 569	154 431
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet – súvaha	647 569	154 431
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	647 569	154 431

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

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

Číslo riadku	3. Závazky voči spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	8 936	7 031
2.	Závazky voči spoločnosti – odplaty	2 284	2 289
	Spolu	11 220	9 320

Deriváty s pasívnym zostatkom (S r. 21)

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

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	112 346	11 941
2.1.	vyrovnávané v hrubom	112 346	11 941
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	112 346	11 941

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	11 427
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	112 346	-
4.	Do jedného roku	-	514
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	112 346	11 941

Ostatné záväzky (S r. 23)

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

Číslo riadku	6. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	333	270
2.	Daň vyberaná zrážkou	25	10
3.	Iné záväzky	1 030	1 901
	Spolu	1 388	2 181

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	4 759	969
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	17 554	2 772
4.	Dlhové cenné papiere	297 231	238 752
	Spolu	319 544	242 493

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

Výnosy z podielových listov (V r. 4)

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

Číslo riadku	Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	9 118	13 470
2.	Výnosy z podielových listov - USD	4 075	3 108
	Spolu	13 193	16 578

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	9 118	13 470
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	9 118	13 470

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	4 075	3 108
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	4 075	3 108

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4. Zisk/strata z cenných papierov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	7 627	145 077
4.	Podielové listy	(60 004)	(59 865)
	Spolu	(52 377)	85 212

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z predaja devíz (V r. 9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5. Zisk/strata z devíz	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	86 154	33 574
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	86 154	33 574

Zisk/strata z derivátov (V r. 10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(90 163)	(31 542)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	(110 174)	(31 542)
2.2.	vyrovnávané v čistom	20 011	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(90 163)	(31 542)

Zisk/strata - ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8. Zisk/strata - ostatné	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	76 654	47 824
	Spolu	76 654	47 824

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	g. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(492)	(454)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(492)	(454)

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ je vykázaná aj odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky vo výške 1 200 EUR (2010: 1 195 EUR).

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. náklady na odplatu za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu fondu	(96 688)	(73 031)
2.	Odplata za zhodnotenie majetku	(522)	(41 634)
	Spolu	(97 210)	(114 665)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	824 707	485 384
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	824 707	485 384

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	937 053	497 325
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	937 053	497 325

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

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2011:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	8 936	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	2 284	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	352	-	Bežné účty
Tatra banka, a.s.	1 316 025	-	Termínované vklady
Celkom	1 316 377	11 220	

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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.	-	7 031	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 Závazky voči spoločnosti a Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2011:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	16 306	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(96 688)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(522)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(125)	Bankové poplatky
Celkom	16 306	(97 335)	

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

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

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2011 do 31. decembra 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2011:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	33 031	35 751	7 041 754	-	7 110 536
Podielové listy	-	-	-	-	-	457 313	457 313
Krátkodobé pohľadávky	-	500 281	1 316 025	-	-	-	1 816 306
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 705 850	-	-	-	-	-	1 705 850
Aktíva celkom	1 705 850	500 281	1 349 056	35 751	7 041 754	457 313	11 090 005
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	7 035	7 035
Závazky voči spoločnosti	11 220	-	-	-	-	-	11 220
Deriváty	-	-	112 346	-	-	-	112 346
Ostatné záväzky	1 388	-	-	-	-	-	1 388
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	10 958 016	10 958 016
Pasíva celkom	12 608	-	112 346	-	-	10 965 051	11 090 005
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	1 693 242	500 281	1 236 710	35 751	7 041 754	(10 507 738)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	824 707	-	-	-	824 707
Podsúvahové pasíva*	-	-	937 053	-	-	-	937 053
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	-	-	(112 346)	-	-	-	(112 346)

* *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., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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	-	-	3 311	69 479	6 060 282	-	6 133 072
Podielové listy	-	-	-	-	-	1 139 233	1 139 233
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 314 652	-	-	-	-	-	1 314 652
Aktíva celkom	1 314 652	-	3 311	69 479	6 060 282	1 139 233	8 586 957
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	1 167	1 167
Závazky voči spoločnosti	9 320	-	-	-	-	-	9 320
Deriváty	11 428	-	513	-	-	-	11 941
Ostatné záväzky	2 181	-	-	-	-	-	2 181
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	8 562 348	8 562 348
Pasíva celkom	22 929	-	513	-	-	8 563 515	8 586 957
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	1 291 723	-	2 798	69 479	6 060 282	(7 424 282)	-
Podsúvahové aktíva*	415 142	-	70 242	-	-	-	485 384
Podsúvahové pasíva*	426 569	-	70 756	-	-	-	497 325
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	(11 427)	-	(514)	-	-	-	(11 941)

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

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

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2011:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	7 110 536	-	7 110 536
Podielové listy	158 088	299 225	457 313
Krátkodobé pohľadávky	1 816 306	-	1 816 306
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 058 281	647 569	1 705 850
Aktíva celkom	10 143 211	946 794	11 090 005
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	7 035	-	7 035
Závazky voči spoločnosti	11 220	-	11 220
Deriváty	112 346	-	112 346
Ostatné záväzky	1 388	-	1 388
Účty účastníkov	10 958 016	-	10 958 016
Pasíva celkom	11 090 005	-	11 090 005
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	(946 794)	946 794	-
Podsúvahové aktíva*	824 707	-	824 707
Podsúvahové pasíva*	-	937 053	937 053
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	824 707	(937 053)	(112 346)

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

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

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 22. marca 2012 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

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

r. = číslo riadku

S = súvaha

V = výkaz ziskov a strát



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

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2011
do 31. decembra 2011**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.....	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	7
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	7
<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>	7
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu.....	7
<i>Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.....</i>	8
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.....</i>	8
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	9
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	9
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	9
<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>	9
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR.....</i>	9
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	10
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	10
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	11
<i>Doplňujúce informácie</i>	11
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	12
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	13
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	14
<i>Cenné papiere (S r. 2)</i>	14
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)</i>	15
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14)</i>	15
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)</i>	16
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	16
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	16
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8).....</i>	16
<i>Zisk/strata – ostatné (V r. 12).....</i>	17
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15).....</i>	17
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22).....</i>	17
2.F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach	17
2.G. Ostatné poznámky	17
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	17
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	18
<i>Informácie o následných udalostiach.....</i>	20

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2011, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

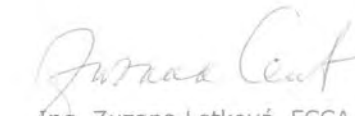
Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2011 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 22. marec 2012



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



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 865

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	4 452 457	3 237 201
1.	Dlhopisy	2	901 843	1 005 928
a)	<i>bez kupónov</i>	3	-	397 296
b)	<i>s kupónmi</i>	4	901 843	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	3 550 614	2 231 273
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	-
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	191 689	55 358
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	191 689	55 358
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	4 644 146	3 292 559
Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	9 876	5 959
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	2 749	1 007
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	6 298	4 205
4.	Deriváty	21	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	829	747
II.	Vlastné imanie	24	4 634 270	3 286 600
7.	Účty účastníkov, z toho	25	4 634 270	3 286 600
a)	Fondy z ocenenia	26	-	-
b)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	55 610	28 869
	Pasíva spolu	28	4 644 146	3 292 559

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	76 408	41 999
1.1.	úroky	2	76 408	41 999
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	(10 107)	4 716
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	47 066	18 937
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	113 367	65 652
f.	Transakčné náklady	14	(156)	(218)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(1 257)	(1 249)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	111 954	64 185
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	111 954	64 185
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(54 925)	(34 328)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(1 419)	(988)
A.	Zisk alebo strata	24	55 610	28 869

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
 k 31. decembru 2011
 (v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2011 do 12 2011

Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2010 do 12 2010

Účtovná závierka:*)

- riadna
- mimoriadna
- priebežná

IČO
 362911111

DIČ
 2022165222

Dátum vzniku účtovnej jednotky
 09022009

Názov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Názov spravovaného fondu

Konzervatívny príspevkový d.d.f.

Sídlo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ulica a číslo

Hodžovo námestie 3

PSČ

81106

Názov obce

Bratislava

Smerové číslo telefónu

02



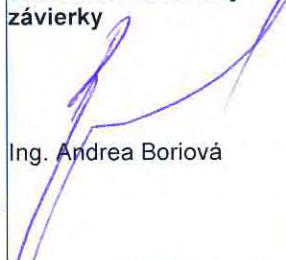

Číslo telefónu

59192801

Číslo faxu

59192839

E-mailová adresa

Zostavené dňa 22.3.2012	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu doplnkovej dôchodkovej spoločnosti  Ing. Miloslav Mlynár  Mgr. Peter Žilinek	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky  Ing. Andrea Boriová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva  Katarína Sucháňová
----------------------------	---	--	--

*) Vyznačuje sa križikom

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

	Doplnková dôchodková spoločnosť
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2011:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2011:

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2011, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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. MF/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, v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010.

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 úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových 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 ľarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržobná cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov (do 1. júla 2009 vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z. z. z 9. februára 2005 o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržobná cena, ak tržobnú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná. Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

2. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t. j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 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. 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu 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 odplatu za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

V zmysle zákona o DDS spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti 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 v zmysle zákona o DDS 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstúpného a vyplatenou sumou odstúpného účastníkovi znížený o odplatu za odstúpné (vo výške 5 %) sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového, ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata – ostatné“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Vznik nároku na odstúpné upravuje príslušný dávkový plán účastníka, ktorý tvorí prílohu jeho účastníckej zmluvy.

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde povinná dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Uhradené pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (+)	506 364	57 273
Uhradené záväzky z úrokov, odplát a provízií (-)	(53 840)	(33 794)
Výnosy z dividend (+)	-	-
Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	-	58 005
Pohľadávky za predané cenné papiere a drahé kovy (-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)	(1 608 253)	(1 627 034)
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	-	-
Záväzky voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 155 729)	(1 545 550)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	1 858 635	1 807 031
Vrátené PL, prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(566 575)	(260 227)
Dedičstvá (-)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
Zaplatené splátky dlhodobých úverov (-/+)	-	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	1 292 060	1 546 804
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	136 331	1 254
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	55 358	54 104
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	191 689	55 358

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	191 689	55 358
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	191 689	55 358

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	3 286 600	1 710 927
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	97 476 580	51 378 337
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,033717	0,033301
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	1 858 635	1 807 031
2.	Zisk alebo strata fondu	55 610	28 869
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(566 575)	(260 227)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	1 347 670	1 575 673
A.	Čistý majetok na konci obdobia	4 634 270	3 286 600
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	135 495 566	97 476 580
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034202	0,033717

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

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku obdobia	3 254 683	1 707 879
Prírastky na osobných účtoch	1 858 635	1 807 031
Úbytky na osobných účtoch	(566 575)	(260 227)
Stav k 31. 12. 2011 a k 31. 12. 2010	4 546 743	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 výplätného doplnkového dôchodkového fondu. Tento prevod majetku je súčasťou položky „úbytky na osobných účtoch“.

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte účastníka 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Cenné papiere (S r. 2)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	901 843	1 005 928
	Spolu	901 843	1 005 928

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

Číslo riadku	1.I.EUR Dlhopisy podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	397 296
7.	Nad päť rokov	901 843	608 632
	Spolu	901 843	1 005 928

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	1.II.EUR Dlhopisy podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	177 978	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	397 296
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	177 658	187 387
6.	Do piatich rokov	546 207	421 245
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	901 843	1 005 928

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

Číslo riadku	1.III.EUR Dlhopisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	397 296
1.1.	nezaložené	-	397 296
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	901 843	608 632
2.1.	nezaložené	901 843	608 632
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	901 843	1 005 928

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatné pohľadávky. Štruktúra položky k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	4.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	417 728	17 010
4.	Do jedného roku	3 132 886	2 214 263
	Spolu	3 550 614	2 231 273

Štruktúra položky k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	4.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	1 272 037	266 362
3.	Do šiestich mesiacov	1 375 353	948 717
4.	Do jedného roku	903 224	1 016 194
	Spolu	3 550 614	2 231 273

Číslo riadku	4.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	3 550 614	2 231 273
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	3 550 614	2 231 273

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

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

Číslo riadku	8. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	191 689	55 358
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	191 689	55 358
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	191 689	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 na tomto účte.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

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

Číslo riadku	3. Závazky voči spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	4 793	3 377
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	252	239
2.	Závazky voči spoločnosti – odplaty	1 253	589
	Spolu	6 298	4 205

Ostatné záväzky (S r. 23)

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

Číslo riadku	6. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	141	102
2.	Daň vyberaná zrážkou	75	30
3.	Iné záväzky	613	615
	Spolu	829	747

K 31. decembru 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:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	748	108
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	57 282	22 161
4.	Dlhové cenné papiere	18 378	19 730
	Spolu	76 408	41 999

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

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4. Zisk/strata z cenných papierov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(10 107)	4 716
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	(10 107)	4 716

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata – ostatné (V r. 12)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8. Zisk/strata - ostatné	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	47 066	18 937
	Spolu	47 066	18 937

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.

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	g. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(57)	(54)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(57)	(54)

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ je vykázaná aj odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky vo výške 1 200 EUR (2010: 1 195 EUR).

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. náklady na odplatu za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu fondu	(48 846)	(32 634)
2.	Odplata za zhodnotenie majetku	(6 079)	(1 694)
	Spolu	(54 925)	(34 328)

2.F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach

K 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 doplnková dôchodková spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala iné aktíva a iné pasíva.

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2011:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	4 793	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	252	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	1 253	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	177 658	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	199	-	Bankové účty
Tatra banka, a.s.	704 306	-	Termínované účty
Celkom	882 163	6 298	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 31. decembru 2011:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	12 737	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	4 342	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(48 846)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(6 079)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(55)	Bankové poplatky
Celkom	17 079	(54 980)	

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

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

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2011 do 31. decembra 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 fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 úrokového sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých investičných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je najviac 2 roky.

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2011:

	0-1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	177 978	-	723 865	-	-	901 843
Krátkodobé pohľadávky	-	1 272 037	2 278 577	-	-	-	3 550 614
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	191 689	-	-	-	-	-	191 689
Aktíva celkom	191 689	1 450 015	2 278 577	723 865	-	-	4 644 146
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	2 749	2 749
Závazky voči spoločnosti	6 298	-	-	-	-	-	6 298
Ostatné záväzky	829	-	-	-	-	-	829
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	4 634 270	4 634 270
Pasíva celkom	7 127	-	-	-	-	4 637 019	4 644 146
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	184 562	1 450 015	2 278 577	723 865	-	(4 637 019)	-

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Konzervatívny príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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	-	-	397 296	608 632	-	-	1 005 928
Krátkodobé pohľadávky	-	266 362	1 964 911	-	-	-	2 231 273
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	55 358	-	-	-	-	-	55 358
Aktíva celkom	55 358	266 362	2 362 207	608 632	-	-	3 292 559
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	1 007	1 007
Závazky voči spoločnosti	4 205	-	-	-	-	-	4 205
Ostatné záväzky	747	-	-	-	-	-	747
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	3 286 600	3 286 600
Pasíva celkom	4 952	-	-	-	-	3 287 607	3 292 559
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	50 406	266 362	2 362 207	608 632	-	(3 287 607)	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2011:

	0-1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	313 827	177 978	-	410 038	-	-	901 843
Krátkodobé pohľadávky	-	1 272 037	2 278 577	-	-	-	3 550 614
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	191 689	-	-	-	-	-	191 689
Aktíva celkom	505 516	1 450 015	2 278 577	410 038	-	-	4 644 146
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	2 749	2 749
Závazky voči spoločnosti	6 298	-	-	-	-	-	6 298
Ostatné záväzky	829	-	-	-	-	-	829
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	4 634 270	4 634 270
Pasíva celkom	7 127	-	-	-	-	4 637 019	4 644 146
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	498 389	1 450 015	2 278 577	410 038	-	(4 637 019)	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery za rok 2010 neuvádzame, nakoľko je totožný s prehľadom podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti.

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

Informácie o následných udalostiach

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

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 22. marca 2012 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

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.

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2011
do 31. decembra 2011**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	7
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	7
<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>	7
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	7
<i>Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	8
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	8
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	9
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	9
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	9
<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>	9
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	9
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	10
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	10
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	11
<i>Doplňujúce informácie</i>	11
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	12
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	13
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	13
<i>Cenné papiere (S r. 2)</i>	13
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)</i>	14
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r. 14)</i>	15
<i>Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)</i>	15
<i>Ostatné záväzky (S r. 23)</i>	16
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</i>	16
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r. 8)</i>	16
<i>Bankové a iné poplatky (V r. 15)</i>	16
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22)</i>	17
2.F. Iné aktíva a iné pasíva	17
2.G. Ostatné poznámky	17
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	17
<i>Informácie o riadení rizík</i>	18
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	20

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2011, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. k 31. decembru 2011 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 22. marec 2012

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

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 865

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	10 956 051	9 182 627
1.	Dlhopisy	2	1 949 225	3 212 516
<i>a)</i>	<i>bez kupónov</i>	3	-	1 989 792
<i>b)</i>	<i>s kupónmi</i>	4	1 949 225	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	9 006 826	5 970 111
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	-	-
7.	Drahe kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	987 627	233 546
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	987 627	233 546
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	11 943 678	9 416 173
Označenie	Položka	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	34 311	21 391
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	19 342	9 988
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	9 917	7 828
4.	Deriváty	21	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	5 052	3 575
II.	Vlastné imanie	24	11 909 367	9 394 782
7.	Účty poberateľov, z toho	25	11 909 367	9 394 782
<i>a)</i>	<i>Fondy z ocenenia</i>	26	-	-
<i>b)</i>	<i>Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>	27	26 209	36 288
	Pasíva spolu	28	11 943 678	9 416 173

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	201 605	118 408
1.1.	úroky	2	201 605	118 408
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	(36 867)	25 628
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	164 738	144 036
f.	Transakčné náklady	14	(1 248)	(1 225)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(19 874)	(19 031)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	143 616	123 780
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	143 616	123 780
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(113 372)	(84 302)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(4 035)	(3 190)
A.	Zisk alebo strata	24	26 209	36 288

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“ alebo „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 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 doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme alebo podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom o DDS nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

Obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

Doplnková dôchodková spoločnosť	
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2011:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2011:

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2011, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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. MF/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, v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010.

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 úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových 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 ľarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovacia cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov (do 1. júla 2009 vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z. z. z 9. februára 2005 o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie 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 31. decembru 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. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2011 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde. 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 odplatu 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 je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Uhradené pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (+)	2 131 943	112 152
Uhradené záväzky z úrokov, odplát a provízií (-)	(125 609)	(103 069)
Výnosy z dividend (+)	-	-
Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	1 028 793	153 544
Pohľadávky za predané cenné papiere a drahé kovy (-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)	(4 769 422)	(3 044 495)
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	-	-
Záväzky voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 734 295)	(2 881 868)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	8 574 392	6 746 849
Vrátené PL, prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(6 086 016)	(4 291 326)
Dedičstvá (-)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
Zaplatené splátky dlhodobých úverov (-/+)	-	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	2 488 376	2 455 523
Účinnok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	754 081	(426 345)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	233 546	659 891
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	987 627	233 546

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	987 627	233 546
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	987 627	233 546

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

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	9 394 782	6 902 971
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	265 296 116	195 934 489
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035412	0,035231
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	8 574 392	6 746 849
2.	Zisk alebo strata fondu	26 209	36 288
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(6 086 016)	(4 291 326)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 514 585	2 491 811
A.	Čistý majetok na konci obdobia	11 909 367	9 394 782
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	335 507 287	265 296 116
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035497	0,035412

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

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku obdobia	9 153 817	6 698 294
Prírastky na osobných účtoch	8 574 392	6 746 849
Úbytky na osobných účtoch	(6 086 016)	(4 291 326)
Stav k 31. 12. 2011 a k 31. 12. 2010	11 642 193	9 153 817

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

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

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

Cenné papiere (S r. 2)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	1 949 225	3 212 516
	Spolu	1 949 225	3 212 516

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Číslo riadku	1.I.EUR Dlhopisy podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	1 989 792
7.	Nad päť rokov	1 949 225	1 222 724
	Spolu	1 949 225	3 212 516

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010:

Číslo riadku	1.II.EUR Dlhopisy podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	1 989 792
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	560 842	652 608
6.	Do piatich rokov	1 388 383	570 116
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 949 225	3 212 516

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

Číslo riadku	1.III.EUR Dlhopisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	1 989 792
1.1.	nezaložené	-	1 989 792
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	1 949 225	1 222 724
2.1.	nezaložené	1 949 225	1 222 724
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 949 225	3 212 516

Krátkodobé pohľadávky (S r. 9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch. Štruktúra položky k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	4.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	1 000 235
2.	Do troch mesiacov	1 444 721	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	101 556
4.	Do jedného roku	7 562 105	-
	Spolu	9 006 826	5 970 111

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra položky k 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	4.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	1 000 235
2.	Do troch mesiacov	5 062 279	-
3.	Do šiestich mesiacov	2 203 339	1 731 976
4.	Do jedného roku	1 741 208	3 237 900
	Spolu	9 006 826	5 970 111

Číslo riadku	4.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	9 006 826	5 970 111
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	9 006 826	5 970 111

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

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

Číslo riadku	8. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	987 627	233 546
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	987 627	233 546
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	987 627	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 na tomto účte.

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r. 20)

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

Číslo riadku	3. Závazky voči spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	9 917	7 828
	Spolu	9 917	7 828

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ostatné záväzky (S r. 23)

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

Číslo riadku	6. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	369	301
2.	Daň vyberaná zrážkou	4 068	2 573
3.	Iné záväzky	615	701
	Spolu	5 052	3 575

K 31. decembru 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:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	5 245	1 203
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady	154 956	63 087
4.	Dlhové cenné papiere	41 404	54 118
	Spolu	201 605	118 408

Položka dlhové cenné papiere 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:

Číslo riadku	4. Zisk/strata z cenných papierov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(36 867)	25 628
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	(36 867)	25 628

Bankové a iné poplatky (V r. 15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	g. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(18 687)	(17 836)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(18 687)	(17 836)

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ je vykázaná aj odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky vo výške 1 187 EUR (2010: 1 195 EUR).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. náklady na odplatu za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu fondu	(109 802)	(83 356)
2.	Odplata za zhodnotenie majetku	(3 570)	(946)
	Spolu	(113 372)	(84 302)

2.F. Iné aktíva a iné pasíva

K 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 doplnková dôchodková spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala iné aktíva a iné pasíva.

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2011:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	9 917	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	560 842	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	2 039 089	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	251	-	Bežné účty
Celkom	2 600 182	9 917	

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.	-	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 31. decembru 2011:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	38 987	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	13 706	-	Operácie s cennými papiermi
Tatra banka, a.s.	-	(54)	Bankové poplatky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(109 802)	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(3 570)	Odplata za zhodnotenie majetku
Celkom	52 693	(113 426)	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2011 do 31. decembra 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.

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., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 2011
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2011:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	1 949 225	-	-	1 949 225
Krátkodobé pohľadávky	-	5 062 279	3 944 547	-	-	-	9 006 826
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	987 627	-	-	-	-	-	987 627
Aktíva celkom	987 627	5 062 279	3 944 547	1 949 225	-	-	11 943 678
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	19 342	19 342
Závazky voči spoločnosti	9 917	-	-	-	-	-	9 917
Ostatné záväzky	5 052	-	-	-	-	-	5 052
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	11 909 367	11 909 367
Pasíva celkom	14 969	-	-	-	-	11 928 709	11 943 678
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	972 658	5 062 279	3 944 547	1 949 225	-	(11 928 709)	-

Použitie 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	11 403	-	-	-	-	9 404 770	9 416 173
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2010	1 222 378	-	6 959 668	1 222 724	-	(9 404 770)	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2011:

	0 – 1m	1 – 3m	3m – 1r	1 – 5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	882 638	-	-	1 066 587	-	-	1 949 225
Krátkodobé pohľadávky	-	5 062 279	3 944 547	-	-	-	9 006 826
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	987 627	-	-	-	-	-	987 627
Aktíva celkom	1 870 265	5 062 279	3 944 547	1 066 587	-	-	11 943 678
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	19 342	19 342
Závazky voči spoločnosti	9 917	-	-	-	-	-	9 917
Ostatné záväzky	5 052	-	-	-	-	-	5 052
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	11 909 367	11 909 367
Pasíva celkom	14 969	-	-	-	-	11 928 709	11 943 678
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2011	1 855 296	5 062 279	3 944 547	1 066 587	-	(11 928 709)	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery za rok 2010 neuvádzame, nakoľko je totožný s prehľadom podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2011 do 31. decembra 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 22. marca 2012 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

Príloha č. 4

**k ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových dôchodkových
fondoch
31. december 2011**

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 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, v. č.: 3857/B

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch k 31. decembru 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 31. decembru 2011	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009
a	b	c	1	2	3	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	273 493	261 633	251 174	41 968	38 930	28 309
1.	Dlhopisy	2	104 086	144 684	138 724	9 327	6 430	10 369
a)	bez kupónov	3	11 528	40 277	35 675	4 386	-	7 429
b)	s kupónmi	4	92 558	104 407	103 049	4 941	6 430	2 940
2.	Akcie	5	-	-	-	-	-	-
3.	Podielové listy	6	89 915	110 181	7 365	17 791	31 200	17 753
a)	otvorených podielových fondov	7	89 915	110 181	7 365	17 791	31 200	17 753
b)	ostatné	8	-	-	-	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	79 492	6 051	105 085	14 850	1 006	-
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	717	-	-	294	187
II.	Neinvestičný majetok	13	20 442	20 381	8 753	7 333	3 748	2 363
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	20 442	20 381	8 753	7 328	3 741	2 357
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-	5	7	6
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	293 935	282 014	259 927	49 301	42 678	30 672
I.	Závazky	17	3 530	1 639	585	2 200	692	117
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	124	78	72	12	5	4
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	458	435	499	100	85	68
4.	Závazky z derivátových operácií	21	1 468	1 091	-	1 194	596	42
5.	Repoobchody	22	-	-	-	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	1 480	35	14	894	6	3
II.	Vlastné imanie	24	290 405	280 375	259 342	47 101	41 986	30 555
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	290 405	280 375	259 342	47 101	41 986	30 555
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	293 935	282 014	259 927	49 301	42 678	30 672


Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Oz nač eni e	Položka	č.r.	DDS TB- ZPDDF	DDS TB- ZPDDF	DDS TB- ZPDDF	DDS TB- KPDDF	DDS TB- KPDDF	DDS TB- KPDDF
			Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009
a	b	c	1	2	3	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	9 384	7 272	4 932	4 452	3 237	1 660
1.	Dlhopisy	2	7 111	6 133	4 423	902	1 006	628
a)	bez kupónov	3	3 430	3 003	2 424	-	397	390
b)	s kupónmi	4	3 681	3 130	1 999	902	609	238
2.	Akcie	5	-	-	-	-	-	-
3.	Podielové listy	6	457	1 139	504	-	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7	457	1 139	504	-	-	-
b)	ostatné	8	-	-	-	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	1 816	-	-	3 550	2 231	1 032
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	-	5	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	13	1 706	1 315	640	192	56	54
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	1 706	1 315	640	192	56	54
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	11 090	8 587	5 572	4 644	3 293	1 714
I.	Závazky	17	132	25	7	10	6	3
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	7	1	-	3	1	-
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	11	10	5	6	4	3
4.	Závazky z derivátových operácií	21	112	12	1	-	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-	-	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	2	2	1	1	1	-
II.	Vlastné imanie	24	10 958	8 562	5 565	4 634	3 287	1 711
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	10 958	8 562	5 565	4 634	3 287	1 711
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	11 090	8 587	5 572	4 644	3 293	1 714

Oz nač eni e	Položka	č.r.	DDS TB- DVDDF	DDS TB- DVDDF	DDS TB- DVDDF
			Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	10 956	9 183	6 260
1.	Dlhopisy	2	1 949	3 213	2 851
a)	bez kupónov	3	-	1 990	1 467
b)	s kupónmi	4	1 949	1 223	1 384
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	-	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7	-	-	-
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	9 007	5 970	3 409
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	13	988	234	660
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	988	234	660
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	11 944	9 417	6 920
I.	Závazky	17	34	22	17
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	19	10	9
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	10	8	6
4.	Závazky z derivátových operácií	21	-	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	5	4	2
II.	Vlastné imanie	24	11 910	9 395	6 903
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	11 910	9 395	6 903
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	11 944	9 417	6 920


Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

Oz nač eni e	Položka	č.r.	DDS TB- VPDDF	DDS TB- VPDDF	DDS TB- VPDDF	DDS TB- RPDDF	DDS TB- RPDDF	DDS TB- RPDDF
			Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009
a	b	c	1	2	3	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	4 649	4 915	7 004	278	242	311
2.	Výnosy z podielových listov	2	754	786	-	508	461	250
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(4 488)	2 819	2 381	(1 641)	1 530	3 356
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	1 106	1 082	(2)	606	895	(223)
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	(1 027)	(374)	6	(513)	(709)	105
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	1 331	1 183	-	769	427	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	2 325	10 411	9 389	7	2 846	3 799
f.	Transakčné náklady	9	(66)	(69)	(30)	(26)	(29)	(18)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(31)	(32)	(4)	(6)	(5)	(1)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	2 228	10 310	9 355	(25)	2 812	3 780
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(176)	(105)	-	(97)	(66)	(28)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	2 052	10 205	9 355	(122)	2 746	3 752
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(5 175)	(5 099)	(4 797)	(1 119)	(789)	(459)
j.	Náklady na odplaty za činnosť depozitára	15	(105)	(102)	(96)	(16)	(14)	(9)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	(3 228)	5 004	4 462	(1 257)	1 943	3 284

Oz nač eni e	Položka	č.r.	DDS TB- ZPDDF	DDS TB- ZPDDF	DDS TB- ZPDDF	DDS TB- KPDDF	DDS TB- KPDDF	DDS TB- KPDDF
			Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009
a	b	c	1	2	3	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	320	243	150	76	42	12
2.	Výnosy z podielových listov	2	13	17	8	-	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(52)	85	30	(10)	4	1
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	86	34	(5)	-	-	-
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	(90)	(32)	4	-	-	-
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	76	48	-	47	19	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	353	395	187	113	65	13
f.	Transakčné náklady	9	(8)	(11)	(7)	-	-	-
g.	Bankové a iné poplatky	10	(2)	(2)	-	(1)	(1)	-
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	343	382	180	112	64	13
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(1)	(1)	-	-	-	-
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	342	381	180	112	64	13
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(98)	(115)	(43)	(55)	(34)	(10)
j.	Náklady na odplaty za činnosť depozitára	15	(4)	(3)	(2)	(1)	(1)	-
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	240	263	135	56	29	3

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Označenie	Položka	č.r.	DDS TB-DVDDF	DDS TB-DVDDF	DDS TB-DVDDF
			Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2011	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2010	Hodnota v tis. eur k 31. decembru 2009
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	202	118	105
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(37)	26	11
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	-	-	-
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	-	-	-
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	-	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	165	144	116
f.	Transakčné náklady	9	(1)	(2)	(1)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(20)	(19)	(19)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	144	123	96
h.	Náklady na financovanie fondu	12	-	-	-
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	144	123	96
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(114)	(84)	(93)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(4)	(3)	(3)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	26	36	-

Použité skratky:

DDS TB-VPDDF

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

DDS TB-RPDDF

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

DDS TB-ZPDDF

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

DDS TB-KPDDF

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

DDS TB-DVDDF

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