



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

**PRIEBEŽNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

**30. jún 2008**

## **OBSAH**

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,**  
**Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

**1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu**

**Súvaha doplnkového dôchodkového fondu**

| Ozna-<br>čenie         | Položka  | Č.r.        | 30.06.2008       | 31.12.2007        |
|------------------------|--|-------------|------------------|-------------------|
| a                      | b  | c           | 1                | 2                 |
| x                      | <b>AKTÍVA</b>  | x           | x                | x                 |
| <b>I.</b>              | <b>Investičný majetok</b> (súčet položiek 1 až 7)        | <b>1</b>    | <b>137 190</b>   | <b>110 051</b>    |
| <b>1.</b>              | Dlhopisy   | 2           | -                | -                 |
| a)                     | <i>bez kupónov</i>                                       | 3           | -                | -                 |
| b)                     | <i>s kupónmi</i>   | 4           | -                | -                 |
| <b>2.</b>              | Akcie  | 5           | -                | -                 |
| <b>3.</b>              | Podielové listy  | 6           | -                | -                 |
| a)                     | <i>otvorených podielových fondov</i>                     | 7           | -                | -                 |
| b)                     | <i>ostatné</i>   | 8           | -                | -                 |
| <b>4.</b>              | Krátkodobé pohľadávky                                    | 9           | 137 190          | 110 051           |
| <b>5.</b>              | Obrátené repoobchody                                     | 10          | -                | -                 |
| <b>6.</b>              | Deriváty   | 11          | -                | -                 |
| <b>7.</b>              | Drahe kovy   | 12          | -                | -                 |
| <b>II.</b>             | <b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 8 a 9)       | <b>13</b>   | <b>24 786</b>    | <b>20 166</b>     |
| <b>8.</b>              | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 14          | 24 786           | 20 166            |
| <b>9.</b>              | Ostatný majetok  | 15          | -                | -                 |
|                        | <b>Aktíva spolu</b>                                      | <b>16</b>   | <b>161 976</b>   | <b>130 217</b>    |
| <b>Ozna-<br/>čenie</b> | <b>POLOŽKA</b>   | <b>Č.r.</b> | <b>30.6.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
| a                      | b  | c           | 1                | 2                 |
| x                      | <b>PASÍVA</b>  | x           |                  | x                 |
| <b>I.</b>              | <b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 6)                   | <b>17</b>   | <b>558</b>       | <b>446</b>        |
| <b>1.</b>              | Závazky voči bankám                                      | 18          | -                | -                 |
| <b>2.</b>              | Závazky z ukončenia účasti                               | 19          | 127              | 62                |
| <b>3.</b>              | Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti          | 20          | 258              | 221               |
| <b>4.</b>              | Deriváty   | 21          | -                | -                 |
| <b>5.</b>              | Repoobchody  | 22          | -                | -                 |
| <b>6.</b>              | Ostatné záväzky  | 23          | 173              | 163               |
| <b>II.</b>             | <b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 7 až 9)            | <b>24</b>   | <b>161 418</b>   | <b>129 771</b>    |
| <b>7.</b>              | Účty poberateľov   | 25          | 160 154          | 127 142           |
| <b>8.</b>              | Fondy z ocenenia   | 26          | -                | -                 |
| <b>9.</b>              | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia              | 27          | 1 264            | 2 629             |
|                        | <b>Pasíva spolu</b>                                      | <b>28</b>   | <b>161 976</b>   | <b>130 217</b>    |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,**  
**Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

**Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu**

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA   | Č.r.      | 30.6.2008    | 30.6.2007    |
|----------------|---|-----------|--------------|--------------|
| a              | b   | c         | 1            | 2            |
| <b>1.</b>      | Výnosy z úrokov                                     | <b>1</b>  | 3 032        | 2 300        |
| 1.1.           | <i>úroky</i>  | 2         | 3 032        | 2 300        |
| 1.2.           | <i>výsledok zaistenia</i>                           | 3         | -            | -            |
| <b>2.</b>      | Výnosy z podielových listov                         | <b>4</b>  | -            | -            |
| <b>3.</b>      | Výnosy z dividend                                   | <b>5</b>  | -            | -            |
| 3.1.           | <i>dividendy</i>                                    | 6         | -            | -            |
| 3.2.           | <i>výsledok zaistenia</i>                           | 7         | -            | -            |
| <b>4./a.</b>   | Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi     | <b>8</b>  | -            | -            |
| <b>5./b.</b>   | Čistý zisk/strata z devízových operácií             | <b>9</b>  | -            | -            |
| <b>6./c.</b>   | Čistý zisk/strata z derivátových operácií           | <b>10</b> | -            | -            |
| <b>7./d.</b>   | Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi        | <b>11</b> | -            | -            |
| <b>8./e.</b>   | Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom        | <b>12</b> | -            | -            |
| <b>I.</b>      | <b>Výnos z majetku vo fonde</b>                     | <b>13</b> | <b>3 032</b> | <b>2 300</b> |
| f.             | Transakčné náklady                                  | 14        | -            | -            |
| g.             | Bankové a iné poplatky                              | 15        | (267)        | (255)        |
| <b>II.</b>     | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>               | <b>16</b> | <b>2 765</b> | <b>2 045</b> |
| h.             | Náklady na financovanie fondu                       | 17        | -            | -            |
| h.1.           | <i>náklady na úroky</i>                             | 18        | -            | -            |
| h.2.           | <i>zisky/straty zo zaistenia úrokov</i>             | 19        | -            | -            |
| h.3.           | <i>náklady na dane a poplatky</i>                   | 20        | -            | -            |
| <b>III.</b>    | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b> | <b>21</b> | <b>2 765</b> | <b>2 045</b> |
| i.             | Náklady na odplatu za správu fondu                  | 22        | (1 470)      | (571)        |
| j.             | Náklady na odplatu za služby depozitára             | 23        | (31)         | (24)         |
| <b>A.</b>      | <b>Zisk alebo strata</b>                            | <b>24</b> | <b>1 264</b> | <b>1 450</b> |

Finančné výkazy podpísali v mene predstavenstva:

---

Ing. Michal Kustra  
predseda predstavenstva  
Doplnková dôchodková spoločnosť  
Tatra banky, a.s.

---

Ing. Martin Ďuriančík  
člen predstavenstva  
Doplnková dôchodková spoločnosť  
Tatra banky, a.s.

## **2. Poznámky k priebežnej účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu**

### **2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde**

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

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

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

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

Doplnkový dôchodkový fond nie je právnickou osobou. Hlavným predmetom činnosti spoločnosti, ktorá doplnkový dôchodkový fond spravuje, je:

- vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia.

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

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

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

### **Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu**

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v SKK alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. 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 nástroje na zabezpečenie menového rizika doplnkového dôchodkového fondu.

### **Ostatné všeobecné informácie**

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2008:

| <b>Predstavenstvo</b> |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| Predseda:             | Ing. Michal Kustra    |
| Podpredseda:          | Ing. Miloslav Mlynár  |
| Člen:                 | Ing. Martin Ďuriančík |

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2008:

| <b>Dozorná rada</b> |                      |
|---------------------|----------------------|
| Predseda:           | Ing. Igor Vida       |
| Podpredseda:        | Ing. Miroslav Uličný |
| Člen:               | Mgr. Michal Liday    |

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

|  | <b>Hlavná materská spoločnosť</b>    |
|--|--------------------------------------|
| Meno:                                    | Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH |
| Sídlo:                                   | Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1 |
| Miesto uloženia konsolid. účt. závierky: | Wien, Rakúsko                        |

|  | <b>Priama materská spoločnosť</b> |
|--|-----------------------------------|
| Meno:                                    | Tatra banka, a.s.                 |
| Sídlo:                                   | Hodžovo námestie 3                |
| Miesto uloženia konsolid. účt. závierky: | Bratislava, Slovenská republika   |

**2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy**

**Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu**

Priebežná účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2008, výkazu ziskov a strát a poznámok k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2008, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto priebežnú účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto priebežná 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 priebežnej účtovnej závierky**

- Informácie o postupoch pri zostavovaní priebežnej účtovnej závierky

Pri zostavovaní priebežnej 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

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

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

K 1. januáru 2008 spoločnosť začala uplatňovať pri vedení účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu účtovné metódy a zásady v súlade s postupmi účtovania platnými od 1. januára 2008. Zhrnutie zásadných zmien v účtovných metódach a v účtovných zásadách v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím je nasledovné:

- kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech účtu Výnosy z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou,
- prvým zápisom prvého dňa účtovného obdobia na účte ziskov a strát po jeho otvorení je preúčtovanie jeho zostatku na účet Osobné účty poberateľov.

Porovnateľné údaje vo finančných výkazoch za rok 2007 boli upravené tak, aby boli konzistentné s prezentáciou jednotlivých zostatkov tak ako sa vykazujú v roku 2008.

V súlade so zmenou vyššie uvedených právnych noriem zmenil doplnkový dôchodkový fond postupy účtovania, najmä v oblasti kurzového preceňovania aktív a záväzkov. Ako prvý účtovný prípad aktuálneho účtovného obdobia bola zaúčtovaná účtovná operácia v súlade s § 29 postupov účtovania, a to preúčtovanie zostatkov účtov Nerozdelený zisk z minulých rokov a Neuhradená strata z minulých rokov po otvorení účtov na účet Účty poberateľov.

***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 slovenskú menu***

1. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtoch v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2008 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam.

2. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú peňažné prostriedky na bežných účtoch vedených u depozitára.

3. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva a pasíva sa účtujú v cene použitej pri prvotnom ocenení aktíva/pasíva postupne zvyšovanej o úrokové výnosy/náklady a zníženej o opravnú položku (len v prípade aktív). Ostatné aktíva doplnkového dôchodkového fondu predstavujú rôzne pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu, ktoré neboli k dátumu priebežnej účtovnej závierky uhradené. Takéto pohľadávky sú v priebežnej účtovnej závierke vykázané v položke Krátkodobé pohľadávky. Ostatné záväzky predstavujú rôzne záväzky doplnkového dôchodkového fondu, napríklad záväzky voči depozitárovi. Tieto záväzky sú v priebežnej účtovnej závierke vykázané v položke Ostatné záväzky.



Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na slovenskú menu:

1. Majetok, ktorého obstarávací cena bola vyjadrená v cudzej mene, sa prepočítava na slovenské koruny podľa aktuálneho kurzu NBS k dátumu obstarania.

Operácie vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenské koruny podľa kurzu NBS platného v deň uskutočnenia transakcie a ku koncu mesiaca sa zostatky prepočítajú podľa aktuálneho kurzu NBS. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech účtu Výnosy z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou.

### ***Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu***

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je deň uskutočnenia účtovného prípadu v súlade s postupmi účtovania.

### ***Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok***

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka. Pohľadávky v cudzej mene vykázané k 30. júnu 2008 sú kurzovo precenené v zmysle postupov účtovania.

### ***Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv***

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa pre majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde rezervy a opravné položky v súlade s postupmi účtovania. K 30. júnu 2008 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

### ***Doplňujúce informácie***

- *Informácie o odplate za správu 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 1,95 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde (do 31. júla 2007 bola 1,00 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde). Odplata za správu 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 od 01.01.2008 predstavuje maximálne 0,0339 % 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 spoločnosť pri vykonávaní svojej činnosti je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity týkajúce sa odplát spoločnosti a zároveň podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. K týmto limitom patrí napríklad maximálna výška odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplaty za odstupné a odplaty za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ako aj limity upravujúce maximálnu výšku podielu na jednotlivé druhy cenných papierov vo vzťahu k emitentom nachádzajúcich sa v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a ďalšie limity a obmedzenia. Podľa ustanovenia § 54 ods. 11 zákona o DDS obmedzenia týkajúce sa majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa nepoužijú na obdobie prvých dvanástich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy doplnkového dôchodkového fondu, pričom toto obdobie pre doplnkový dôchodkový fond uplynulo dňa 17. marca 2007. K 31. júnu 2008 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

| <b>Činnosť</b>   | <b>Cash flow k<br/>30.6.2008</b> | <b>Cash flow k<br/>30.06.2007</b> |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Prevádzková činnosť</b>   |                                  |                                   |
| Opravné položky  |                                  |                                   |
| Výsledky hospodárenia  | (1 365)                          | 342                               |
| Ostatné pohľadávky / záväzky voči centrálnym bankám a ostatným bankám  | (27 139)                         | (90 031)                          |
| Dlhopisy   |                                  |                                   |
| Akcie  |                                  |                                   |
| Podielové listy  |                                  |                                   |
| Deriváty   |                                  |                                   |
| Ostatný majetok / záväzky  | 112                              | 149                               |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                            | <b>(28 392)</b>                  | <b>(89 540)</b>                   |
| <b>Investičná činnosť</b>  |                                  |                                   |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                             |                                  |                                   |
| <b>Finančná činnosť</b>  |                                  |                                   |
| Podielové listy  | 33 012                           | 28 644                            |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                               | <b>33 012</b>                    | <b>28 644</b>                     |
| <b>Peňažný tok spolu</b>   | <b>4 620</b>                     | <b>(60 896)</b>                   |
| <b>Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>    | <b>24 786</b>                    | <b>34 171</b>                     |
| <b>Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b> | <b>20 166</b>                    | <b>95 067</b>                     |
| <b>Čistý vzrast (+)/pokles (-) peň.prostriedkov a peň.ekvivalentov</b> | <b>4 620</b>                     | <b>(60 896)</b>                   |

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

| <b>Ozna-<br/>čenie</b> | <b>Položka</b>                           | <b>30.06.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
|------------------------|--|-------------------|-------------------|
| a                      | b  | 1                 | 2                 |
| <b>I.</b>              | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b> | 129 771           | 94 893            |
| <b>1.</b>              | Prírastky na osobných účtoch účastníkov  | 119 222           | 186 597           |
| <b>2.</b>              | Zisk alebo strata fondu                  | 1 264             | 2 629             |
| <b>3.</b>              | Čistý rast / pokles majetku z precenenia | -                 | -                 |
| <b>6.</b>              | Úbytky na osobných účtoch účastníkov     | (88 839)          | (154 348)         |
| <b>II.</b>             | <b>Nárast / pokles čistého majetku</b>   | <b>31 647</b>     | <b>34 878</b>     |
| <b>A.</b>              | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>    | <b>161 418</b>    | <b>129 771</b>    |

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

### ***Krátkodobé pohľadávky***

Štruktúra zostatkov na účtoch krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

|  | <b>30.06.2008</b> | <b>31. 12. 2007</b> |
|--|-------------------|---------------------|
| Krátkodobé pohľadávky voči bankám – termínované vklady | 137 190           | 110 051             |
| <b>Celkom (S r. 9)</b>                                 | <b>137 190</b>    | <b>110 051</b>      |

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007 podľa zostatkovej doby splatnosti a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2008 je nasledovná:

| <b>Banka</b> | <b>Mena</b> | <b>Istina<br/>v tis. Sk</b> | <b>Úroková<br/>sadzba</b> | <b>Splatnosť</b> |
|--------------|-------------|-----------------------------|---------------------------|------------------|
| ČSOB, a.s    | Sk          | 137 000                     | 4,15 %                    | 2. 7. 2008       |

Štruktúra vkladov na vkladových účtoch k 31. decembru 2007 je nasledovná:

| <b>Banka</b>                         | <b>Mena</b> | <b>Istina<br/>v tis. Sk</b> | <b>Úroková<br/>sadzba</b> | <b>Splatnosť</b> |
|--------------------------------------|-------------|-----------------------------|---------------------------|------------------|
| ČSOB, a.s. pobočka zahraničnej banky | Sk          | 110 000                     | 4,15                      | 9.1.2008         |

### ***Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov***

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

|                      | <b>30.06.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Bankové účty         |                   |                   |
| Bežné účty (S r. 14) | 24 786            | 20 166            |
| <b>Celkom</b>        | <b>24 786</b>     | <b>20 166</b>     |

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené tri bežné účty a tri vkladové účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v slovenských korunách a dva devízové účty vedené v EUR a v USD, ako aj vkladový účet vedený v slovenských korunách. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku.

### ***Závazky z ukončenia účasti***

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

|                            | <b>30.06.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Závazky z požiadania dávok | 127               | 62                |
| <b>Celkom (S r. 19)</b>    | <b>127</b>        | <b>62</b>         |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,**  
**Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

---

**Závazky voči spoločnosti**

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

|  | <b>30.06.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Závazky voči spoločnosti – odplata za správu | 258               | 221               |
| Závazky voči spoločnosti – odplaty           | -                 | -                 |
| <b>Celkom (S r. 20)</b>                      | <b>258</b>        | <b>221</b>        |

**Ostatné záväzky**

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

|  | <b>30.06.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Závazky voči deponitárovi – odplata deponitára | 5                 | 5                 |
| Daň vyberaná zrážkou – daň z dávok             | 168               | 158               |
| Iné záväzky                                    | -                 | -                 |
| <b>Celkom (S r. 23)</b>                        | <b>173</b>        | <b>163</b>        |

K 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond nevidovala záväzky po lehote splatnosti.

**Osobné účty poberateľov**

Štruktúra položky „Osobné účty poberateľov“ k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

|                                     | <b>30.06.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Osobné účty poberateľov             | 156 379           | 125 996           |
| Hospodárske výsledky minulých rokov | 3 775             | 1 146             |
| <b>Celkom (S r. 25)</b>             | <b>160 154</b>    | <b>127 142</b>    |

Pohyby na osobných účtoch poberateľov k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

|   | <b>30.06.2008</b> | <b>31.12.2007</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav k 1.1.2008 a k 1.1.2007            | <b>125 996</b>    | <b>93 747</b>     |
| Prírastky na osobných účtoch            | 119 222           | 186 597           |
| Úbytky na osobných účtoch               | (88 839)          | (154 348)         |
| <b>Stav k 30.06.2008 a k 31.12.2007</b> | <b>156 379</b>    | <b>125 996</b>    |

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.

**Výnosy z úrokov a obdobné príjmy**

Štruktúra úrokových výnosov k 30. júnu 2008 a k 30. júnu 2007:

|  | <b>30.06.2008</b> | <b>30.06.2007</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Úroky z termínovaných vkladov                    | 2 532             | 31                |
| Úroky z bežných účtov                            | 500               | 2 269             |
| <b>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</b> | <b>3 032</b>      | <b>2 300</b>      |

**Bankové a iné poplatky**

Štruktúra položky k 30. júnu 2008 a k 30. júnu 2007:

|   | <b>30.06.2008</b> | <b>30.06.2007</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Bankové poplatky                              | (267)             | (255)             |
| <b>Bankové a iné poplatky spolu (V r. 15)</b> | <b>(267)</b>      | <b>(255)</b>      |

**Náklady na odplatu za správu fondu**

|   | <b>30.06.2008</b> | <b>30.06.2007</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Odplata za správu fondu                             | (1 470)           | (571)             |
| <b>Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22)</b> | <b>(1 470)</b>    | <b>(571)</b>      |

**Náklady na odplatu za služby depozitára**

|  | <b>30.06.2008</b> | <b>30.06.2007</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Odplata za služby depozitára                             | (31)              | (24)              |
| <b>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r. 23)</b> | <b>(31)</b>       | <b>(24)</b>       |

**2.E. Ostatné poznámky**

**Informácie o transakciách so spriaznenými stranami**

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 30. júnu 2008:

| <b>Spoločnosť v skupine</b>                       | <b>Pohľadávka</b> | <b>Záväzok</b> | <b>Popis</b>      |
|---|-------------------|----------------|-------------------|
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. | -                 | 258            | Odplata za správu |
| <b>Celkom</b>                                     | <b>-</b>          | <b>258</b>     |                   |

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položke Ostatné záväzky.

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2007:

| <b>Spoločnosť v skupine</b>                       | <b>Pohľadávka</b> | <b>Záväzok</b> | <b>Popis</b>      |
|---|-------------------|----------------|-------------------|
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. | -                 | 221            | Odplata za správu |
| <b>Celkom</b>                                     | <b>-</b>          | <b>221</b>     |                   |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,**  
**Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položke Ostatné záväzky.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči podnikom v skupine a ostatnými spriaznenými stranami počas obdobia prvého polroka 2008:

| <i><b>Spoločnosť v skupine</b></i>                | <i><b>Výnosy</b></i> | <i><b>Náklady</b></i> | <i><b>Popis</b></i> |
|---|----------------------|-----------------------|---------------------|
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. | -                    | 1 470                 | Odplata za správu   |
| <b>Celkom</b>                                     | <b>-</b>             | <b>1 470</b>          |                     |

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči podnikom v skupine a ostatnými spriaznenými stranami počas obdobia roka 2007:

| <i><b>Spoločnosť v skupine</b></i>                | <i><b>Výnosy</b></i> | <i><b>Náklady</b></i> | <i><b>Popis</b></i> |
|---|----------------------|-----------------------|---------------------|
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. | -                    | 571                   | Odplata za správu   |
| <b>Celkom</b>                                     | <b>-</b>             | <b>571</b>            |                     |

### **Informácie o riadení rizík**

V období od 1. januára 2008 do 30. júna 2008 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 SKK alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. 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 atď.

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,****Dôchodkový výplatný d.d.f.****Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008**

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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, CRA 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 častiach 5.1. až 5.4 štatútu doplnkového dôchodkového fondu.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2008:

|   | <i>0-1m</i>       | <i>1-3m</i>    | <i>3m-1r</i>              | <i>1-5r</i> | <i>nad 5r</i> | <i>N</i>         | <i>Celkom</i>  |
|---|-------------------|----------------|---------------------------|-------------|---------------|------------------|----------------|
| <b>Aktíva</b>                                       |                   |                |                           |             |               |                  |                |
| Krátkodobé pohľadávky                               | 137 190           | -              | -                         | -           | -             | -                | 137 190        |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov | 24 786            | -              | -                         | -           | -             | -                | 24 786         |
| <b>Aktíva celkom</b>                                | <b>161 976</b>    | -              | -                         | -           | -             | -                | <b>161 976</b> |
| <b>Pasíva</b>                                       |                   |                |                           |             |               |                  |                |
| Záväzky z ukončenia účasti                          | 127               | -              | -                         | -           | -             | -                | 127            |
| Záväzky voči spoločnosti                            | 258               | -              | -                         | -           | -             | -                | 258            |
| Ostatné záväzky                                     | 173               | -              | -                         | -           | -             | -                | 173            |
| Účty poberateľov                                    | -                 | -              | -                         | -           | -             | 160 154          | 160 154        |
| Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia         | -                 | -              | -                         | -           | -             | 1 264            | 1 264          |
| <b>Pasíva celkom</b>                                | <b>558</b>        | -              | -                         | -           | -             | <b>161 418</b>   | <b>161 976</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2008</b>      | <b>161 418</b>    | -              | -                         | -           | -             | <b>(161 418)</b> | -              |
| <i>Použité skratky:</i>                             | <i>m = mesiac</i> | <i>r = rok</i> | <i>N= nešpecifikované</i> |             |               |                  |                |



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,**  
**Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2007:

|   | <i>0-1m</i>    | <i>1-3m</i> | <i>3m-1r</i> | <i>1-5r</i> | <i>nad 5r</i> | <i>N</i>         | <i>Celkom</i>  |
|---|----------------|-------------|--------------|-------------|---------------|------------------|----------------|
| <b>Aktíva</b>   |                |             |              |             |               |                  |                |
| Krátkodobé pohľadávky                                     | 20 166         | -           | -            | -           | -             | -                | 20 166         |
| Peňažné prostriedky<br>a ekvivalenty peň.<br>prostriedkov | 110 051        | -           | -            | -           | -             | -                | 110 051        |
| <b>Aktíva celkom</b>                                      | <b>130 217</b> | -           | -            | -           | -             | -                | <b>130 217</b> |
| <b>Pasíva</b>   |                |             |              |             |               |                  |                |
| Závazky z ukončenia účasti                                | 62             | -           | -            | -           | -             | -                | 62             |
| Závazky voči spoločnosti                                  | 221            | -           | -            | -           | -             | -                | 221            |
| Ostatné záväzky   | 163            | -           | -            | -           | -             | -                | 163            |
| Účty poberateľov  | -              | -           | -            | -           | -             | 127 142          | 127 142        |
| Zisk alebo strata bežného<br>účtovného obdobia            | -              | -           | -            | -           | -             | 2 629            | 2 629          |
| <b>Pasíva celkom</b>                                      | <b>446</b>     | -           | -            | -           | -             | <b>129 771</b>   | <b>130 217</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto<br/>k 31. decembru 2007</b>    | <b>129 771</b> | -           | -            | -           | -             | <b>(129 771)</b> | -              |

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

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

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

**Informácie o následných udalostiach**

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

Táto priebežná účtovná závierka bola zostavená dňa 22. augusta 2008 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,  
Dôchodkový výplatný d.d.f.  
Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

---

Podpísali v mene predstavenstva:

---

Ing. Michal Kustra  
predseda predstavenstva  
Doplnková dôchodková spoločnosť  
Tatra banky, a.s.

---

Ing. Martin Ďuriančík  
člen predstavenstva  
Doplnková dôchodková spoločnosť  
Tatra banky, a.s.

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:

---

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

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:

---

Jaroslava Šmidovičová  
oddelenie účtovníctva  
Doplnková dôchodková spoločnosť  
Tatra banky, a.s.

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

*r. = číslo riadku*

*S = súvaha*

*V = výkaz ziskov a strát*