



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra  
banky, a.s.**  
vyvážený príspevkový 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>	<i>5</i>
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>	<i>7</i>
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy .....	7
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu.....</i>	<i>7</i>
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní priebežnej účtovnej závierky.....</i>	<i>7</i>
<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>	<i>8</i>
<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>	<i>8</i>
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	<i>10</i>
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok .....</i>	<i>10</i>
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv.....</i>	<i>10</i>
<i>Doplňujúce informácie .....</i>	<i>10</i>
2.C. Prehľad o peňažných tokoch .....	12
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	12
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát .....	13
<i>Cenné papiere.....</i>	<i>13</i>
<i>Krátkodobé pohľadávky.....</i>	<i>14</i>
<i>Deriváty.....</i>	<i>14</i>
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov .....</i>	<i>15</i>
<i>Záväzky z ukončenia účasti .....</i>	<i>15</i>
<i>Záväzky voči spoločnosti.....</i>	<i>15</i>
<i>Ostatné záväzky.....</i>	<i>15</i>
<i>Osobné účty účastníkov.....</i>	<i>16</i>
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy.....</i>	<i>16</i>
<i>Výnosy z podielových listov.....</i>	<i>17</i>
<i>Čistý zisk / strata z operácií s cennými papiermi .....</i>	<i>17</i>
<i>Čistý zisk / strata z devízových operácií.....</i>	<i>17</i>
<i>Čistý zisk / strata z derivátových operácií.....</i>	<i>17</i>
<i>Transakčné náklady.....</i>	<i>18</i>
<i>Bankové a iné poplatky.....</i>	<i>18</i>
<i>Náklady na dane a poplatky .....</i>	<i>18</i>
<i>Náklady na odplatu za správu fondu.....</i>	<i>18</i>
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára.....</i>	<i>18</i>
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach .....	19
2.G. Ostatné poznámky .....	19
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami.....</i>	<i>19</i>
<i>Informácie o riadení rizík .....</i>	<i>20</i>
<i>Informácie o následných udalostiach .....</i>	<i>26</i>

## 1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

### Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- 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>6 474 976</b>	<b>6 283 195</b>
<b>1.</b>	Dlhopisy	2	4 812 261	5 482 259
a)	<i>bez kupónov</i>	3	973 902	801 886
b)	<i>s kupónmi</i>	4	3 838 359	4 680 373
<b>2.</b>	Akcie	5	-	-
<b>3.</b>	Podielové listy	6	94 986	388 681
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	94 986	388 681
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
<b>4.</b>	Krátkodobé pohľadávky	9	1 536 587	400 184
<b>5.</b>	Obrátené repoobchody	10	-	-
<b>6.</b>	Deriváty	11	31 142	12 071
<b>7.</b>	Drahe kovy	12	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 8 a 9)	<b>13</b>	<b>338 296</b>	<b>167 280</b>
<b>8.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	338 296	167 280
<b>9.</b>	Ostatný majetok	15	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>16</b>	<b>6 813 272</b>	<b>6 450 475</b>
<b>Ozna- 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>19 871</b>	<b>14 298</b>
<b>1.</b>	Závazky voči bankám	18	-	-
<b>2.</b>	Závazky z ukončenia účasti	19	6 183	1 484
<b>3.</b>	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	11 526	10 827
<b>4.</b>	Deriváty	21	1 763	1 442
<b>5.</b>	Repoobchody	22	-	-
<b>6.</b>	Ostatné záväzky	23	403	545
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 7 až 9)	<b>24</b>	<b>6 793 397</b>	<b>6 436 177</b>
<b>7.</b>	Účty účastníkov	25	6 840 901	6 283 346
<b>8.</b>	Fondy z ocenenia	26	-	-
<b>9.</b>	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	(47 504)	152 831
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>28</b>	<b>6 813 272</b>	<b>6 450 475</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,**  
**Vyvážený príspevkový 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- čenie	POLOŽKA	Č.r.	30.6.2008	30.06.2007
a	b	c	1	2
<b>1.</b>	Výnosy z úrokov	<b>1</b>	137 062	111 248
1.1.	<i>úroky</i>	2	137 062	111 248
1.2.	<i>výsledok zaistenia</i>	3		
<b>2.</b>	Výnosy z podielových listov	<b>4</b>	1 541	57
<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>	(116 715)	1 271
<b>5./b.</b>	Čistý zisk/strata z devízových operácií	<b>9</b>	(49 921)	358
<b>6./c.</b>	Čistý zisk/strata z derivátových operácií	<b>10</b>	47 224	11 805
<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>	-	11
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>13</b>	<b>19 191</b>	<b>124 750</b>
f.	Transakčné náklady	14	(756)	(746)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(146)	(115)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>16</b>	<b>18 289</b>	<b>123 888</b>
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(227)	(8)
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	(227)	(8)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>21</b>	<b>18 062</b>	<b>123 879</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(64 237)	(54 058)
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(1 329)	(1 181)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>	<b>24</b>	<b>(47 504)</b>	<b>68 642</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., Vyvážený príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

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

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. septembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 15. novembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-020/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9. novembra 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 17. novembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3590/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. decembra 2007.

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

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

Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona o DDS.

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

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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

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

**Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu**

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v SKK 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 SKK. 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 akciových otvorených podielových fondov. Hodnota akciových investícií bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

**Ostatné všeobecné informácie**

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 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:

- transakčné náklady, ktoré predstavujú výdavky, ktoré sú priamo spojené s obstaraním alebo s predajom finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou sú účtované do nákladov doplnkového dôchodkového fondu,
- 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,
- zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu príslušného aktíva a súvzťažne v prospech účtu Výnosy z operácií s cennými papiermi alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s cennými papiermi,
- prvým zápisom prvého dňa účtovného obdobia na účte ziskov a strát po jeho otvorení je preúčtovanie jeho zostatku na účet Osobné účty účastníkov.

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 účtovania precenenia aktív na reálnu hodnotu a 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 účastníkov.

***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. Cenné papiere

Účtovná hodnota dlhových cenných papierov pri ich obstaraní je vyjadrená ich obstarávacou cenou spolu s alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere precenené na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvótny úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Cenné papiere s premenlivým výnosom nakúpené za účelom obchodovania sa účtujú v obstarávacej cene a ich reálna hodnota je vyjadrená trhovou cenou.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech účtu Výnosy z operácií s cennými papiermi alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s cennými papiermi. Úbytok cenných papierov sa účtuje cenou zistenou váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien, a to iba v rámci



rovnakého druhu cenného papiera, rovnakých emitentov a rovnakých mien, na ktoré cenné papiere znejú.

Kurzové rozdiely vzniknuté precenením cenných papierov ocenených v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch cenných papierov 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.

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 (viď bod G. ostatné poznámky – časť výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde).

## 2. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

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

## 3. Deriváty

Spoločnosť klasifikuje všetky deriváty v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu ako deriváty na obchodovanie. Podľa druhu podkladového nástroja klasifikuje spoločnosť deriváty na úrokové, menové, akciové, komoditné a úverové deriváty. Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú na príslušné účty derivátov súvzťažne v prospech účtu Zisky z derivátov na obchodovanie alebo na ťarchu účtu Straty z derivátov na obchodovanie. Bližšie informácie o obchodovaní s derivátmi a ich preceňovaní sú uvedené v bode G. ostatné poznámky – časť informácie o riadení rizík.

## 4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

## 5. 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, napr. pohľadávky z predaja cenných papierov, pohľadávky na výplatu úrokov z dlhových cenných papierov, ktoré neboli k dátumu priebežnej účtovnej závierky uhradené. Takéto pohľadávky sú v účtovnej závierke vykázané v položke Krátkodobé pohľadávky. Ostatné záväzky predstavujú rôzne záväzky doplnkového dôchodkového fondu, napríklad záväzky z nákupu cenných papierov, 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 pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

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

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka. Pohľadávky v cudzej mene vykázané k 30. júnu 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. 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 (do 31. decembra 2007 maximálne 0,0358 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde). Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

- *Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné*

V zmysle zákona o DDS prináleží spoločnosti odplata za prestup účastníka a odplata za odstúpné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu prestupu a v ďalšom období 1 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu prestupu. Odplata za odstúpné je 20 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstúpného.

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS spoločnosť pri vykonávaní svojej činnosti je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity týkajúce sa odplát spoločnosti a zároveň podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. K týmto limitom patrí napríklad maximálna výška odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplaty za 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 30. 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 30.6.2008</b>	<b>Cash flow k 30.06.2007</b>
<b>Prevádzková činnosť</b>		
Opravné položky		
Výsledky hospodárenia	(200 335)	(46 956)
Ostatné pohľadávky / záväzky voči centrálnym bankám a ostatným bankám	(1 136 403)	(1 150 398)
Dlhopisy	669 998	334 090
Akcie		
Podielové listy	293 695	(33 982)
Deriváty	(18 750)	41 881
Ostatný majetok / záväzky	5 256	46 996
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(386 539)</b>	<b>(808 369)</b>
<b>Investičná činnosť</b>		
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
<b>Finančná činnosť</b>		
Účty účastníkov	557 555	638 876
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>557 555</b>	<b>638 876</b>
<b>Peňažný tok spolu</b>	<b>171 016</b>	<b>(169 493)</b>
<b>Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>338 296</b>	<b>182 302</b>
<b>Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>167 280</b>	<b>351 795</b>
<b>Čistý vzrast (+)/pokles (-) peň.prostriedkov a peň.ekvivalentov</b>	<b>171 016</b>	<b>(169 493)</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>Označenie</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>	<b>6 436 177</b>	<b>5 295 485</b>
<b>1.</b>	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	746 457	1 515 519
<b>2.</b>	Zisk alebo strata fondu	(47 504)	152 831
<b>3.</b>	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	(64 341)
<b>6.</b>	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(341 733)	(463 317)
<b>II.</b>	<b>Nárast / pokles čistého majetku</b>	<b>357 220</b>	<b>1 140 692</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>6 793 397</b>	<b>6 436 177</b>

Položka „ Čistý rast/pokles majetku z precenenia“ predstavuje hlavne oceňovacie rozdiely k cenným papierom a kurzové precenenia položiek aktív a záväzkov účtované na účte Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov do 31. decembra 2007.

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

### ***Cenné papiere***

- DLHOPISY

Zhrnutie pohybov na účtoch dlhových cenných papierov k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Stav k 1.1.2008 a k 1.1.2007	5 482 259	4 652 854
Prírastky	415 515	2 715 064
Úbytky	(1 075 962)	(1 821 458)
Precenenie k dátumu priebežnej účtovnej závierky	(9 551)	(64 201)
<b>Stav k 30.06.2008 a k 31.12.2007 (S r. 2)</b>	<b>4 812 261</b>	<b>5 482 259</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

<b><i>Dohodnutá doba splatnosti</i></b>	<b>30.06.2008</b>	<b>31. 12. 2007</b>
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 - 3 mesiacov	-	-
Od 3 - 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	2 043 514	2 013 767
Nad 5 rokov	2 768 747	3 468 492
<b>Stav k 30.06.2008 a k 31.12.2007 (S r. 2)</b>	<b>4 812 261</b>	<b>5 482 259</b>

- AKCIE

Zhrnutie pohybov na účtoch majetkových cenných papierov k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Stav k 1.1.2008 a k 1.1.2007	388 681	262 788
Prírastky	44 053	125 594
Úbytky	(306 402)	-
Precenenie k dátumu priebežnej účtovnej závierky	(31 346)	299
<b>Stav k 30.06.2008 a k 31.12.2007 (S r. 5)</b>	<b>94 986</b>	<b>388 681</b>

Štruktúra dlhových a majetkových cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2008 je uvedená v prílohe č. 1 k poznámkam k účtovnej závierke k 30. júnu 2008. Štruktúra dlhových cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde 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 majetkových cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007 podľa a podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Zmeny reálnej hodnoty cenných papierov sú zohľadnené prostredníctvom účtu Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov, ktorý je súčasťou vlastného imania doplnkového dôchodkového fondu (do 31. decembra 2007), od 1. januára 2008 sú v súlade so zmenou postupov účtovania účtované v prospech účtu Výnosy z operácií s cennými papiermi alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s cennými papiermi (viď bližšie bod „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“).

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

**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 – vklady	1 517 455	400 184
Ostatné krátkodobé pohľadávky	19 132	-
<b>Celkom (S r. 9)</b>	<b>1 536 587</b>	<b>400 184</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 vkladov na vkladových účtoch k 30. júnu 2008 je nasledovná:

<b>Banka</b>	<b>Mena</b>	<b>Istina v tis. Sk</b>	<b>Úroková sadzba</b>	<b>Splatnosť</b>
Československá obchodná banka, a.s.	SKK	1 500 000	4,15	2.7.2008
Československá obchodná banka, a.s.	USD	15 301	2,85	28.7.2008

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

<b>Banka</b>	<b>Mena</b>	<b>Istina v tis. Sk</b>	<b>Úroková sadzba</b>	<b>Splatnosť</b>
ČSOB, a.s. pobočka zahraničnej banky	SKK	400 000	4,15	9.1.2008

**Deriváty**

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

	<b>Kladná reálna hodnota k 30.06.2008</b>	<b>Záporná reálna hodnota k 30.06.2008</b>
Deriváty	31 142	1 763
<b>Celkom (S r. 11, 21)</b>	<b>31 142</b>	<b>1 763</b>

	<b>Kladná reálna hodnota k 31.12.2007</b>	<b>Záporná reálna hodnota k 31.12.2007</b>
Deriváty	12 071	1 442
<b>Celkom (S r. 11, 21)</b>	<b>12 071</b>	<b>1 442</b>

Štruktúra derivátov podľa kritéria s dodávkou/ bez dodávky k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

	<b>30.06.2008</b>	<b>31. 12. 2007</b>
deriváty s dodávkou	31 142	12 071
deriváty bez dodávky	-	-
<b>Deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>31 142</b>	<b>12 071</b>
deriváty s dodávkou	1 763	1 442
deriváty bez dodávky	-	-
<b>Deriváty so zápornou reálnou hodnotou</b>	<b>1 763</b>	<b>1 442</b>

Štruktúra derivátov s kladnou reálnou hodnotou k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007 podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

**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)	338 296	167 280
<b>Celkom</b>	<b>338 296</b>	<b>167 280</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 a dva devízové účty vedené v EUR a v USD. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku.

**Záväzky 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>
Záväzky z požiadania dávok	6 183	1 484
<b>Celkom (S r. 19)</b>	<b>6 183</b>	<b>1 484</b>

**Záväzky 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>
Záväzky voči spoločnosti – odplata za správu	10 848	10 560
Záväzky voči spoločnosti – odplaty	678	267
<b>Celkom (S r. 20)</b>	<b>11 526</b>	<b>10 827</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>
Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitára	224	231
Daň vyberaná zrážkou – daň z dávok	176	118
Iné záväzky	3	196
<b>Celkom (S r. 23)</b>	<b>403</b>	<b>545</b>

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

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

**Osobné účty účastníkov**

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

	<b>30.06.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Osobné účty účastníkov	6 645 618	6 240 895
Hospodárske výsledky minulých rokov	195 283	129 493
Fondy z ocenenia*	-	(87 042)
<b>Celkom (S r. 25)</b>	<b>6 840 901</b>	<b>6 283 346</b>

\* vid' bližšie bod „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“

Pohyby na osobných účtoch účastníkov 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>6 240 895</b>	<b>5 188 693</b>
Prírastky na osobných účtoch	746 457	1 515 519
Úbytky na osobných účtoch	(341 733)	(463 317)
<b>Stav k 30.06.2008 a k 31.12.2007</b>	<b>6 645 618</b>	<b>6 240 895</b>

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje najmä dávky a podiel účastníkov na výnosoch z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Dávkami sa rozumejú dávky vyplácané podľa zákona 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 hodnote zostatku na osobnom účte 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“.

**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>
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	109 860	93 373
Úroky z vkladových účtov	24 215	398
Úroky z bežných účtov	2 987	17 477
<b>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)</b>	<b>137 062</b>	<b>111 248</b>

Položka úroky z cenných papierov predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t.j. alikvótny 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 slovenskú menu).



**Výnosy z podielových listov**

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

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2007</b>
Výnosy z podielových listov - USD	1 541	57
<b>Výnosy z podielových listov spolu (V r. 4)</b>	<b>1 541</b>	<b>57</b>

**Čistý zisk / strata z operácií s cennými papiermi**

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov k 30. júnu 2008 a k 30. júnu 2007:

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2007</b>	<b>30.06.2007</b>
	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>
Dlhopisy bez kupónov	34 207	51 971	-	-
Dlhopisy s kupónmi	133 974	175 611	1 659	388
Podielové listy	131 514	188 828	-	-
Medzisúčet	299 695	416 410	1 659	388
<b>Čistý zisk / strata z operácií s cennými papiermi spolu (V r. 8)</b>		<b>(116 715)</b>	<b>1 271</b>	<b>-</b>

**Čistý zisk / strata z devízových operácií**

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

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2007</b>	<b>30.06.2007</b>
	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>
Devízové zisky / straty - EUR	30 046	51 146	193	-
Devízové zisky / straty - USD	47 326	76 147	165	-
Medzisúčet	77 372	(127 293)		
<b>Čistý zisk / strata z devízových operácií spolu (V r. 9)</b>	<b>-</b>	<b>(49 921)</b>	<b>358</b>	<b>-</b>

**Čistý zisk / strata z derivátových operácií**

Štruktúra položky podľa druhov derivátov k 30. júnu 2008 a k 30. júnu 2007:

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2007</b>	<b>30.06.2007</b>
	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>
Čistý zisk / strata – forwardy	11 467	10 959	-	-
Čistý zisk / strata – swapy	113 881	67 165	107 479	95 674
Čistý zisk / strata – futures	-	-	-	-
Medzisúčet	125 348	78 124	107 479	95 674
<b>Čistý zisk / strata z derivátových operácií spolu (V r. 10)</b>	<b>47 224</b>	<b>-</b>	<b>11 805</b>	<b>-</b>

### **Transakčné náklady**

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

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2007</b>
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	756	746
<b>Transakčné náklady spolu (V r. 14)</b>	<b>756</b>	<b>746</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	146	115
<b>Bankové a iné poplatky spolu (V r. 15)</b>	<b>146</b>	<b>115</b>

### **Náklady na dane a poplatky**

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

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2007</b>
Náklady na dane	227	8
<b>Náklady na dane a poplatky spolu (V r. 20)</b>	<b>227</b>	<b>8</b>

Položka náklady na dane predstavuje zrážkovú daň z výnosov z majetkových cenných papierov účtovanú do nákladov doplnkového dôchodkového fondu.

### **Náklady na odplatu za správu fondu**

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2007</b>
Odplata za správu fondu	64 237	54 058
<b>Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22)</b>	<b>64 237</b>	<b>54 058</b>

### **Náklady na odplatu za služby depozitára**

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2007</b>
Odplata za služby depozitára	1 329	1 181
<b>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r. 23)</b>	<b>1 329</b>	<b>1 181</b>

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007:

<b>Názov položky</b>	<b>30.06.2008</b>	<b>31. 12. 2007</b>
<b>AKTÍVA</b>		
<b>Pohľadávky z pevných termínovaných operácií s</b>	<b>355 985</b>	<b>481 967</b>
forwardy	32 044	16 597
swapy	323 941	465 370
<b>PASÍVA</b>		
<b>Závazky z pevných termínovaných operácií s</b>	<b>326 606</b>	<b>471 338</b>
forwardy	31 958	16 743
swapy	294 648	454 595

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

K 30. júnu 2008 boli neuhradené zostatky z obchodov s finančnými derivátmi nasledovné:

	<b>30. jún 2008</b>			
	<b>Nominálna hodnota*</b>		<b>Reálna hodnota</b>	
	<b>Aktíva</b>	<b>Pasíva</b>	<b>Kladná</b>	<b>Záporná</b>
<b>Menové nástroje</b>				
Swapy	305 093	306 846	29 017	-
Forwardy	34 056	33 929	2 125	1 763
<b>Celkom</b>	<b>305 093</b>	<b>340 775</b>	<b>31 142</b>	<b>1 763</b>

\* Nominálna hodnota finančných derivátov znejúcich na zahraničnú menu je prepočítaná kurzom NBS platným ku dňu realizácie obchodu.

K 31. decembru 2007 boli neuhradené zostatky z obchodov s finančnými derivátmi nasledovné:

	<b>31.12.2007</b>			
	<b>Nominálna hodnota*</b>		<b>Reálna hodnota</b>	
	<b>Aktíva</b>	<b>Pasíva</b>	<b>Kladná</b>	<b>Záporná</b>
<b>Menové nástroje</b>				
Swapy	469 968	473 747	12 071	1 296
Forwardy	17 174	16 841	-	146
<b>Celkom</b>	<b>487 142</b>	<b>490 588</b>	<b>12 071</b>	<b>1 442</b>

\* Nominálna hodnota finančných derivátov znejúcich na zahraničnú menu je prepočítaná kurzom NBS platným ku dňu realizácie obchodu.

## **2.G. Ostatné poznámky**

### ***Informácie o transakciách so spriaznenými stranami***

Celková hodnota investícií doplnkového dôchodkového fondu do hypotekárnych záložných listov Tatra banky, a.s., ktoré sú vykázané v položke Dlhopisy predstavuje k 31. decembru sumu 170 975 tis. Sk).

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

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.	-	10 848	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	678	Iné odplaty
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>11 526</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.	-	10 560	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	267	Iné odplaty
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>10 827</b>	

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:

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Tatra banka, a.s.	9 128	11 861	Výnosy / náklady z hypotekárnych záložných listov
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	64 237	Odplata za správu
<b>Celkom</b>	<b>9 128</b>	<b>76 098</b>	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči podnikom v skupine a ostatnými spriaznenými stranami počas obdobia od 1. januára 2007 do 30. júna 2007:

<b>Spoločnosť v skupine</b>	<b>Výnosy</b>	<b>Náklady</b>	<b>Popis</b>
Tatra banka, a.s.	4 025	207	Výnosy / náklady z hypotekárnych záložných listov
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	54 058	Odplata za správu
<b>Celkom</b>	<b>4 025</b>	<b>54 265</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 akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v SKK 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 SKK. 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 atď.

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

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

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

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja vyjadrenej v SKK, v dôsledku zmeny výmenného kurzu SKK 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 SKK. Vzhľadom na to, že cieľom investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu je zhodnotenie v SKK, 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 častiach 5.1 až 5.6 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>							
Dlhopisy	-	-	2 001 078	2 760 550	50 633	-	4 812 261
Podielové listy	-	-	-	-	-	94 986	94 986
Krátkodobé pohľadávky	1 536 587	-	-	-	-	-	1 536 587
Deriváty	-	-	-	-	-	31 142	31 142
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	338 296	-	-	-	-	-	338 296
<b>Aktíva celkom</b>	<b>1 874 883</b>	-	<b>2 001 078</b>	<b>2 760 550</b>	<b>50 633</b>	<b>126 128</b>	<b>6 813 272</b>
<b>Pasíva</b>	-	-	-	-	-	-	-
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	6 183	6 183
Závazky voči spoločnosti	11 526	-	-	-	-	-	11 526
Deriváty	-	-	-	-	-	1 763	1 763
Ostatné záväzky	403	-	-	-	-	-	403
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	6 840 901	6 840 901
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	(47 504)	(47 504)
<b>-Pasíva celkom</b>	<b>11 929</b>	-	-	-	-	<b>6 801 343</b>	<b>6 813 272</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2008</b>	<b>1 862 954</b>	-	<b>2 001 078</b>	<b>2 760 550</b>	<b>50 633</b>	<b>(6 675 215)</b>	-
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	304 859	-	51 126	-	-	-	355 985
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	275 841	-	50 765	-	-	-	326 606
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2008</b>	<b>29 018</b>	-	<b>361</b>	-	-	-	<b>29 379</b>

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,**  
**Vyvážený príspevkový d.d.f.**  
**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>							
Dlhopisy		266 784	215 344	4 514 286	485 845	-	5 482 259
Podielové listy	-	-	-	-	-	388 681	388 681
Krátkodobé pohľadávky	400 184	-	-	-	-	-	400 184
Deriváty	-	-	-	-	-	12 071	12 071
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	167 280	-	-	-	-	-	167 280
<b>Aktíva celkom</b>	<b>567 464</b>	<b>266 784</b>	<b>215 344</b>	<b>4 514 286</b>	<b>485 845</b>	<b>400 752</b>	<b>6 450 475</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	1 484	1 484
Závazky voči spoločnosti	10 827	-	-	-	-	-	10 827
Deriváty	-	-	-	-	-	1 442	1 442
Ostatné záväzky	545	-	-	-	-	-	545
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	6 283 346	6 283 346
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	152 831	152 831
<b>Pasíva celkom</b>	<b>11 372</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 439 103</b>	<b>6 450 475</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007</b>	<b>556 092</b>	<b>266 784</b>	<b>215 344</b>	<b>4 514 286</b>	<b>485 845</b>	<b>(6 038 351)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	-	236 123	245 844	-	-	-	481 967
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	-	236 593	234 745	-	-	-	471 338
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007</b>	<b>-</b>	<b>(470)</b>	<b>11 099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 629</b>

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

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

Položka cenné papiere na obchodovanie je rozčlenená do jednotlivých kategórií vrátane alikvótného úrokového výnosu podľa zostatkovej doby splatnosti cenného papiera. Položka deriváty je rozčlenená do jednotlivých kategórií podľa zostatkovej doby splatnosti podkladových aktív jednotlivých derivátov.

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery 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>							
Dlhopisy	148 588	811 155	2 440 511	1 361 374	50 633	-	4 812 261
Podielové listy	-	-	-	-	-	94 986	94 986
Krátkodobé pohľadávky	1 536 587	-	-	-	-	-	1 536 587
Deriváty	-	-	-	-	-	31 142	31 142
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	338 296	-	-	-	-	-	338 296
<b>Aktíva celkom</b>	<b>2 023 471</b>	<b>811 155</b>	<b>2 440 511</b>	<b>1 361 374</b>	<b>50 633</b>	<b>126 128</b>	<b>6 813 272</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	6 183	6 183
Závazky voči spoločnosti	11 526	-	-	-	-	-	11 526
Deriváty	-	-	-	-	-	1 763	1 763
Ostatné záväzky	403	-	-	-	-	-	403
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	6 840 901	6 840 901
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	(47 504)	(47 504)
<b>Pasíva celkom</b>	<b>11 929</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 801 343</b>	<b>6 813 272</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2008</b>	<b>2 011 542</b>	<b>811 155</b>	<b>2 440 511</b>	<b>1 361 374</b>	<b>50 633</b>	<b>(6 675 215)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	304 859	-	51 126	-	-	-	355 985
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	275 841	-	50 765	-	-	-	326 606
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2008</b>	<b>29 018</b>	<b>-</b>	<b>361</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 379</b>

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery 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>							
Dlhopisy	1 215 309	1 197 311	555 489	2 028 305	485 845	-	5 482 259
Podielové listy	-	-	-	-	-	388 681	388 681
Krátkodobé pohľadávky	400 184	-	-	-	-	-	400 184
Deriváty	-	-	-	-	-	12 071	12 071
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	167 280	-	-	-	-	-	167 280
<b>Aktíva celkom</b>	<b>1 782 773</b>	<b>1 197 311</b>	<b>555 489</b>	<b>2 028 305</b>	<b>485 845</b>	<b>400 752</b>	<b>6 450 475</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	1 484	1 484
Závazky voči spoločnosti	10 827	-	-	-	-	-	10 827
Deriváty	-	-	-	-	-	1 442	1 442
Ostatné záväzky	545	-	-	-	-	-	545
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	6 283 346	6 283 346
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	152 831	152 831
<b>Pasíva celkom</b>	<b>11 372</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 439 103</b>	<b>6 450 475</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007</b>	<b>1 771 401</b>	<b>1 197 311</b>	<b>555 489</b>	<b>2 028 305</b>	<b>485 845</b>	<b>(6 038 351)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	-	236 123	245 844	-	-	-	481 967
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	-	236 593	234 745	-	-	-	471 338
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007</b>	<b>-</b>	<b>(470)</b>	<b>11 099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 629</b>

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



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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2008:

	<i>SKK</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>Iné meny</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>					
Dlhopisy	4 812 261	-	-	-	4 812 261
Podielové listy	-	52 126	42 860	-	94 986
Krátkodobé pohľadávky	1 502 075	19 132	15 380	-	1 536 587
Deriváty	31 142	-	-	-	31 142
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	191 784	146 245	267	-	338 296
<b>Aktíva celkom</b>	<b>6 537 262</b>	<b>217 503</b>	<b>58 507</b>	-	<b>6 813 272</b>
<b>Pasíva</b>					
Závazky z ukončenia účasti	6 183	-	-	-	6 183
Závazky voči spoločnosti	11 526	-	-	-	11 526
Deriváty	1 763	-	-	-	1 763
Ostatné záväzky	403	-	-	-	403
Účty účastníkov	6 840 901	-	-	-	6 840 901
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(47 504)	-	-	-	(47 504)
<b>Pasíva celkom</b>	<b>6 813 272</b>	-	-	-	<b>6 813 272</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2008</b>	<b>(276 010)</b>	<b>217 503</b>	<b>58 507</b>	-	-
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	-	232 415	91 526	32 044	<b>355 985</b>
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	-	214 530	80 118	31 958	<b>326 606</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2008</b>	-	<b>17 885</b>	<b>11 408</b>	<b>86</b>	<b>29 379</b>

\* *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 2007:

	<i>SKK</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>Iné meny</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>					
Dlhopisy	5 342 731	-	139 528	-	5 482 259
Podielové listy	-	266 499	122 182	-	388 681
Krátkodobé pohľadávky	167 237	27	16	-	167 280
Deriváty	12 071	-	-	-	12 071
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	400 184	-	-	-	400 184
<b>Aktíva celkom</b>	<b>5 922 223</b>	<b>266 526</b>	<b>261 726</b>	-	<b>6 450 475</b>
<b>Pasíva</b>					
Závazky z ukončenia účasti	1 484	-	-	-	1 484
Závazky voči spoločnosti	10 827	-	-	-	10 827
Deriváty	1 442	-	-	-	1 442
Ostatné záväzky	545	-	-	-	545
Účty účastníkov	6 283 346	-	-	-	6 283 346
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	152 831	-	-	-	152 831
<b>Pasíva celkom</b>	<b>6 450 475</b>	-	-	-	<b>6 450 475</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007</b>	<b>(528 252)</b>	<b>266 526</b>	<b>261 726</b>	-	-
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	481 967	-	-	-	481 967
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	-	236 593	218 002	16 743	471 338
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007</b>	<b>481 967</b>	<b>(236 593)</b>	<b>(218 002)</b>	<b>(16 743)</b>	<b>10 629</b>

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

***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.

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:

---

Mgr. Gabriela Stoláriková  
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

