



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

Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

PRIEBEŽNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

30. jún 2008

Error! No index entries found.**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>	10
	<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	10
	<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv.....</i>	10
	<i>Doplňujúce informácie</i>	10
2.C.	Prehľad o peňažných tokoch	12
2.D.	Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	12
2.E.	Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	13
	<i>Cenné papiere.....</i>	13
	<i>Krátkodobé pohľadávky.....</i>	13
	<i>Deriváty.....</i>	14
	<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</i>	14
	<i>Závazky voči spoločnosti.....</i>	15
	<i>Ostatné záväzky.....</i>	15
	<i>Osobné účty účastníkov.....</i>	15
	<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy.....</i>	16
	<i>Výnosy z podielových listov.....</i>	16
	<i>Čistý zisk / strata z operácií s cennými papiermi.....</i>	16
	<i>Čistý zisk / strata z devízových operácií.....</i>	16
	<i>Čistý zisk / strata z derivátových operácií.....</i>	16
	<i>Transakčné náklady.....</i>	17
	<i>Bankové a iné poplatky.....</i>	17
	<i>Náklady na dane a poplatky.....</i>	17
	<i>Náklady na odplatu za správu fondu.....</i>	17
	<i>Náklady na odplatu za služby depozitára.....</i>	17
2.F.	Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	18
2.G.	Ostatné poznámky	18
	<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami.....</i>	18
	<i>Informácie o riadení rizík</i>	19
	<i>Informácie o následných udalostiach</i>	23

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	AKTÍVA	x	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	29 569	-
1.	Dlhopisy	2	8 719	-
a)	<i>bez kupónov</i>	3	8 719	-
b)	<i>s kupónmi</i>	4	-	-
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	14 938	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	14 938	-
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	5 007	-
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	905	-
7.	Drahe kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	4 474	4 065
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	4 474	4 065
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	34 043	4 065

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č.r.	30.6.2008	31.12.2007
a	b	c	1	2
x	PASÍVA	x		x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 6)	17	1 544	4
1.	Záväzky voči bankám	18	-	-
2.	Záväzky z ukončenia účasti	19	-	-
3.	Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	61	3
4.	Deriváty	21	7	-
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	1 486	1
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 7 až 9)	24	32 489	4 061
7.	Účty účastníkov	25	33 655	4 061
8.	Fondy z ocenenia	26	-	-
9.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	(1 166)	-
	Pasíva spolu	28	34 043	4 065

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
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	30.6.2007
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	240	-
1.1.	úroky	2	240	-
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	18	-
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Čistý zisk/strata z operácií s cennými papiermi	8	(1 156)	-
5./b.	Čistý zisk/strata z devízových operácií	9	(946)	-
6./c.	Čistý zisk/strata z derivátových operácií	10	898	-
7./d.	Čistý zisk/strata z operácií s drahými kovmi	11	-	-
8./e.	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	12	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	13	(946)	-
f.	Transakčné náklady	14	(27)	-
g.	Bankové a iné poplatky	15	(6)	-
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	16	(979)	-
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(3)	-
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(3)	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	21	(982)	-
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(180)	-
j.	Náklady na odplatu za služby depozitára	23	(4)	-
A.	Zisk alebo strata	24	(1 166)	-

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

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

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3592/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. decembra 2007.

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

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

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

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v SKK alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde bude takticky riadená podľa modelu Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu znamená, že aktuálny zostatok osobného účtu účastníka vypočítaný k záverečnému dňu referenčného obdobia sa bude rovnať alebo bude vyšší ako súčet príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. V záverečný deň nasledujúcich referenčných období bude aktuálna hodnota zostatku osobného účtu rovná alebo vyššia ako súčet hodnoty osobného účtu v počiatočný deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom CPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie 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:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2008:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná závierka, 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, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto 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 (akcie) 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 trhová 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 uplynie dňa 13. septembra 2008.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30.6.2008	Cash flow k 30.06.2007
Prevádzková činnosť		
Opravné položky		
Výsledky hospodárenia	(1 166)	
Ostatné pohľadávky / záväzky voči centrálnym bankám a ostatným bankám	(5 007)	
Dlhopisy	(8 719)	
Akcie		
Podielové listy	(14 938)	
Deriváty	(898)	
Ostatný majetok / záväzky	1 543	
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(29 185)	
Investičná činnosť		
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Finančná činnosť		
Účty účastníkov	29 594	
Peňažné toky z finančnej činnosti	29 594	
Peňažný tok spolu	409	
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	4 474	
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	4 065	
Čistý vzrast (+)/pokles (-) peň.prostriedkov a peň.ekvivalentov	409	

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:

Označenie	Položka	30.06.2008	31.12.2007
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	4 061	-
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	29 754	4 061
2.	Zisk alebo strata fondu	(1 166)	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(160)	-
II.	Nárast / pokles čistého majetku	28 428	4 061
A.	Čistý majetok na konci obdobia	32 489	4 061

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:

	2008	2007
Stav k 1.1.2008 a k 1.1.2007	-	-
Prírastky	8 830	-
Úbytky	-	-
Precenenie k dátumu priebežnej účtovnej závierky	(111)	-
Stav k 30.06.2008 a k 31.12.2007 (S r. 2)	8 719	-

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

<i>Dohodnutá doba splatnosti</i>	30.06.2008	31. 12. 2007
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 - 3 mesiacov	-	-
Od 3 - 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	8 719	-
Nad 5 rokov	-	-
Stav k 30.06.2008 a k 31.12.2007 (S r. 2)	8 719	-

- MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE

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

	2008	2007
Stav k 1.1.2008 a k 1.1.2007	-	-
Prírastky	16 908	-
Úbytky	-	-
Precenenie k dátumu priebežnej účtovnej závierky	(1 970)	-
Stav k 30.06.2008 a k 31.12.2007 (S r. 5)	14 938	-

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 mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

Krátkodobé pohľadávky

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

	30.06.2008	31. 12. 2007
Krátkodobé pohľadávky voči bankám – termínované vklady	5 007	-
Ostatné krátkodobé pohľadávky	-	-

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008**
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Celkom (S r. 9)	5 007	-
------------------------	--------------	----------

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:

<i>Banka</i>	<i>Mena</i>	<i>Istina v tis. Sk</i>	<i>Úroková sadzba</i>	<i>Splatnosť</i>
Československá obchodná banka, a.s.	SKK	5 000	4,15	02.07.2008

Deriváty

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

	<i>Kladná reálna hodnota k 30.06.2008</i>	<i>Záporná reálna hodnota k 30.06.2008</i>
Deriváty	905	7
Celkom (S r. 11, 21)	905	7

	<i>Kladná reálna hodnota k 31.12.2007</i>	<i>Záporná reálna hodnota k 31.12.2007</i>
Deriváty	-	-
Celkom (S r. 11, 21)	-	-

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

	<i>30.06.2008</i>	<i>31. 12. 2007</i>
deriváty s dodávkou	905	-
deriváty bez dodávky	-	-
Deriváty s kladnou reálnou hodnotou	905	-
deriváty s dodávkou	7	-
deriváty bez dodávky	-	-
Deriváty so zápornou reálnou hodnotou	7	-

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:

	<i>30.06.2008</i>	<i>31.12.2007</i>
Bankové účty – SKK		
Bežné účty (S r. 14)	4 474	4 065
Celkom	4 474	4 065

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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.

Závazky voči spoločnosti

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

	30.06.2008	31.12.2007
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	49	3
Závazky voči spoločnosti – odplaty	12	-
Celkom (S r. 20)	61	3

Ostatné záväzky

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

	30.06.2008	31.12.2007
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitára	1	1
Iné záväzky	1 485	-
Celkom (S r. 23)	1 486	1

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

Osobné účty účastníkov

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

	30.06.2008	31.12.2007
Osobné účty účastníkov	33 655	4 061
Celkom (S r. 25)	33 655	4 061

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

	30.06.2008	31.12.2007
Stav k 1.1.2008 a k 1.1.2007	4 061	-
Prírastky na osobných účtoch	29 754	4 061
Úbytky na osobných účtoch	(160)	-
Stav k 30.06.2008 a k 31.12.2007	33 655	4 061

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008**
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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:

	30.06.2008	30.06.2007
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	97	-
Úroky z termínovaných vkladov	99	-
Úroky z bežných účtov	44	-
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r. 2)	240	-

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:

	30.06.2008	30.06.2007
Výnosy z podielových listov - USD	18	-
Výnosy z podielových listov spolu (V r. 4)	18	-

Čistý zisk / strata z operácií s cennými papiermi

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

	30.06.2008	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2007
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Dlhopisy bez kupónov	203	410	-	-
Dlhopisy s kupónmi				
Podielové listy	3 373	4 322	-	-
Medzisúčet	3 576	4 732		
Čistý zisk / strata z operácií s cennými papiermi spolu (V r. 8)		(1 156)	-	-

Čistý zisk / strata z devízových operácií

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

	30.06.2008	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2007
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Devízové zisky / straty - EUR	307	738	-	-
Devízové zisky / straty - USD	856	1 371	-	-
Medzisúčet	1 163	2 109		
Čistý zisk / strata z devízových operácií spolu (V r. 9)		(946)	-	-

Čistý zisk / strata z derivátových operácií

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)**

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

	30.06.2008	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2007
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Čistý zisk / strata – forwardy	77	67	-	-
Čistý zisk / strata – swapy	1 881	993	-	-
Čistý zisk / strata – futures	-	-	-	-
Medzisúčet	1 958	1 060	-	-
Čistý zisk / strata z derivátových operácií spolu (V r. 10)	898			

Transakčné náklady

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

	30.06.2008	30.06.2007
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	27	-
Transakčné náklady spolu (V r. 14)	27	-

Bankové a iné poplatky

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

	30.06.2008	30.06.2007
Bankové poplatky	6	-
Bankové a iné poplatky spolu (V r. 15)	6	-

Náklady na dane a poplatky

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

	30.06.2008	30.06.2007
Náklady na dane	3	-
Náklady na dane a poplatky spolu (V r. 20)	3	-

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

	30.06.2008	30.06.2007
Odplata za správu fondu	180	-
Náklady na odplatu za správu fondu (V r. 22)	180	-

Náklady na odplatu za služby depozitára

	30.06.2008	30.06.2007
Odplata za služby depozitára	4	-
Náklady na odplatu za služby depozitára (V r. 23)	4	-

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

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

Názov položky	30.06.2008	31. 12. 2007
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií s	16 426	
forwardy	2 364	
swapy	14 062	-
PASÍVA		
Závazky z pevných termínovaných operácií s	15 528	
forwardy	2 353	
swapy	13 175	-

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:

	30. jún 2008			
	Nominálna hodnota*		Reálna hodnota	
	Aktíva	Pasíva	Kladná	Záporná
Menové nástroje				
Swapy	14 171	14 180	888	-
Forwardy	2 411	2 404	17	7
Celkom	16 582	16 584	905	7

* 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

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

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	49	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	12	Iné odplaty
Celkom	-	61	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položke Ostatné záväzky.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
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 31. decembru 2007:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	3	Odplata za správu
Celkom	-	3	

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:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	131	Odplata za správu
Celkom	-	131	

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	3	Odplata za správu
Celkom	-	3	

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 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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2008**
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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>
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	8 719	-	-	8 719
Podielové listy	-	-	-	-	-	14 938	14 938
Krátkodobé pohľadávky	5 007	-	-	-	-	-	5 007
Deriváty	-	-	-	-	-	905	905
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	4 474	-	-	-	-	-	4 474
Aktíva celkom	9 481	-	-	8 719	-	15 843	34 043
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči spoločnosti	61	-	-	-	-	-	61
Deriváty	-	-	-	-	-	7	7
Ostatné záväzky	1 486	-	-	-	-	-	1 486
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	33 655	33 655
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	(1 166)	(1 166)
Pasíva celkom	1 547	-	-	-	-	32 496	34 043
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2008	7 934	-	-	8 719	-	(16 653)	-
Podsúvahové aktíva*	9 131	-	7 295	-	-	-	16 426
Podsúvahové pasíva*	8 696	-	6 832	-	-	-	15 528
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2008	435	-	463	-	-	-	898

* *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 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>
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	4 065	-	-	-	-	-	4 065
Aktíva celkom	4 065	-	-	-	-	-	4 065
Pasíva							
Závazky voči spoločnosti	3	-	-	-	-	-	3
Ostatné záväzky	1	-	-	-	-	-	1
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	4 061	4 061
Pasíva celkom	4	-	-	-	-	4 061	4 065
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007	4 061	-	-	-	-	(4 061)	-

Použitie 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.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti.

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

	SKK	EUR	USD	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	8 719	-	-	8 719
Podielové listy	-	8 007	6 931	14 938
Krátkodobé pohľadávky	5 007	-	-	5 007
Deriváty	905	-	-	905
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	2 971	1 497	6	4 474
Aktíva celkom	17 602	9 504	6 937	34 043
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-
Závazky voči spoločnosti	61	-	-	61
Deriváty	7	-	-	7
Ostatné záväzky	1	1 485	-	1 486
Účty účastníkov	33 655	-	-	33 655
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(1 166)	-	-	(1 166)
Pasíva celkom	32 558	1 485	-	34 043
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2008	(14 956)	8 019	6 937	-
Podsúvahové aktíva*	16 426	-	-	16 426
Podsúvahové pasíva*	-	8 696	6 832	15 528
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2008	16 426	(8 696)	(6 832)	898

* *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 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko všetky položky účtovnej závierky boli 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.

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

