



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

Dôchodkový výplatný d.d.f.

**Priebežná účtovná závierka za obdobie od
1. januára 2009 do 30. júna 2009**

OBSAH

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

Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	30.06.2009	31.12.2008
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	6 468 676	5 329 711
1.	Dlhopisy	2	-	-
a)	bez kupónov	3		-
b)	s kupónmi	4		-
2.	Akcie	5		-
3.	Podielové listy	6	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7		-
b)	ostatné	8		-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	6 468 676	5 329 711
5.	Obrátené repoobchody	10		-
6.	Deriváty	11		-
7.	Drahé kovy	12		-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	809 610	1 254 032
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	809 610	1 254 032
9.	Ostatný majetok	15		-
	Aktíva spolu	16	7 278 286	6 583 743
Označenie	POLOŽKA	Č. r.	30.06.2009	31.12.2008
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	19 664	17 749
1.	Závazky voči bankám	18		-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	10 378	6 963
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	6 032	10 567
4.	Deriváty	21		-
5.	Repoobchody	22		-
6.	Ostatné záväzky	23	3 254	219
II.	Vlastné imanie	24	7 258 622	6 565 994
7.	Účty poberateľov, z toho	25	7 258 622	6 565 994
	Fondy z ocenenia	26		-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	(13 945)	79 450
	Pasíva spolu	28	7 278 286	6 583 743

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	POLOŽKA	Č. r.	1.1.2009-30.06.2009	1.1.2008-30.06.2008
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	55 397	100 641
1.1.	úroky	2	55 397	100 641
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	-	-
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	-	-
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	-	-
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	-	-
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata z predaja iného majetku	12	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	55 397	100 641
f.	Transakčné náklady	14	-	-
g.	Bankové a iné poplatky	15	(10 211)	(8 849)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	45 186	91 792
h.	Náklady na financovanie fondu	17	-	-
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	45 186	91 792
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(57 767)	(48 812)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(1 364)	(1 010)
A.	Zisk alebo strata	24	(13 945)	41 970

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

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

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

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. septembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 15. novembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-020/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9. novembra 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 17. novembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 16. júla 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-1585/2007/-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 20. júna 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 29. júna 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. júla 2007,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3593/2007/-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. decembra 2007,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 2. decembra 2008 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-12809-IV/2008-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 8. augusta 2008, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. septembra 2008, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 15. decembra 2008,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 20. apríla 2009 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3044-5/2009 o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 15. apríla 2009, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. apríla 2009, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 26. apríla 2009.

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme alebo podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menového rizika doplnkového dôchodkového fondu.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2009:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2009:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2009, výkazu ziskov a strát a poznámok k priebežnej účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009, bola pripravená v súlade so zákonom číslo 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon 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***

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

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

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

Od 1. januára 2009 vstúpila Slovenská republika do eurozóny a slovenská koruna (SKK) bola nahradená novou platnou menou eurom (EUR). Spoločnosť prekonvertovala od tohto dátumu svoje účtovníctvo na EUR. Údaje porovnateľných účtovných období sú prepočítané konverzným kurzom 30,1260 SKK/EUR.

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

1. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtoch v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2009 ani k 31. decembru 2008 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

2. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

3. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

4. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na slovenskú menu

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v priebežnej účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme spoločnosti a v priebežnej účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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 2009 sú kurzovo precenené kurzom referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platného k tomuto dátumu.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 30. júnu 2009 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 1,00 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Odplata za správu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činností depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0328 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

• Informácie o účtovaní na osobných účtoch poberateľov

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

• Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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 odstúpné a odplaty za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ako aj limity upravujúce maximálnu výšku podielu na jednotlivé druhy cenných papierov vo vzťahu k emitentom nachádzajúcich sa v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a ďalšie limity a obmedzenia. 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 2009 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k	Cash flow k
	30.06.2009	30.06.2008
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/strata bežného obdobia	(13 945)	41 970
Úpravy o nepeňažné operácie	-	-
Precenenie derivátových nástrojov	-	-
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(55 396)	(100 640)
(Zisk)/ strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	-	-
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(69 341)	(58 670)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív	-	-
Krátkodobé pohľadávky	(1 138 965)	(900 843)
Závazky z ukončenia účasti	3 415	2 150
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	(4 535)	1 233
Ostatné záväzky	3 035	353
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov	-	-
Nákup dlhopisov	-	-
Predaj a maturita dlhopisov	-	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(1 206 392)	(955 776)
Platené úroky	-	-
Prijaté úroky	55 396	100 640
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(1 150 995)	(855 136)
Peňažné toky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančnej činnosti	-	-
Prírastky na osobných účtoch poberateľov	4 304 027	3 957 411
Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(3 597 454)	(2 948 935)
Splatenie úveru	-	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	706 573	1 008 476
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	-	-
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(444 422)	153 341
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 254 032	669 412
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	809 610	822 752

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

Ozna- čenie	Položka	30.06.2009	31.12.2008
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	6 565 994	4 307 639
1.	Prírastky na osobných účtoch poberateľov	4 304 027	8 401 210
2.	Zisk alebo strata fondu	(13 945)	79 450
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(3 597 454)	(6 222 305)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	692 628	2 258 355
A.	Čistý majetok na konci obdobia	7 258 622	6 565 994

Pohyby na osobných účtoch účastníkov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	2009	2008
Stav na začiatku obdobia	6 361 219	4 182 314
Prírastky na osobných účtoch	4 304 027	8 401 210
Úbytky na osobných účtoch	(3 597 454)	(6 222 305)
Stav k 30.06.2009 a k 31.12.2008	7 067 792	6 361 219

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

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

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

Krátkodobé pohľadávky (S r.9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatné pohľadávky. Štruktúra položky k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 je nasledovná:

	30.06.2009	31.12.2008
Termínované vklady	6 468 676	5 329 711
Celkom	6 468 676	5 329 711

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 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 2009 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a. s.	Eur	2 346 000	2,25	10. 8. 2009
Tatra banka, a. s.	Eur	2 100 000	1,64	15. 12. 2009
Československá obchodná banka, a.s.	Eur	2 000 000	0,85	2. 7. 2009

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2008 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a. s.	Eur	2 340 999	2,42	7. 1. 2009
Československá obchodná banka, a.s.	Eur	2 987 453	2,40	7. 1. 2009

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	30.06.2009	31.12.2008
Bežné účty	809 610	1 254 032
Celkom	809 610	1 254 032

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

Závazky z ukončenia účasti (S r.19)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30.06.2009	31.12.2008
Závazky z požiadania dávok	10 378	6 963
Celkom	10 378	6 963

Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

	30.06.2009	31.12.2008
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	6 032	10 567
Celkom	6 032	10 567

Ostatné záväzky (S r.23)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	30.06.2009	31.12.2008
Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	235	219
Daň vyberaná zrážkou – daň z dávok	3 019	-
Celkom	3 254	219

K 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 správcovská spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

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

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Úroky z termínovaných vkladov	50 082	84 040
Úroky z bežných účtov	5 315	16 601
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	55 397	100 641

Bankové a iné poplatky (V r.15)

Štruktúra položky za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Bankové poplatky	(10 211)	(8 849)
Bankové a iné poplatky spolu	(10 211)	(8 849)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Odplata za správu fondu	(57 767)	(48 812)
Náklady na odplatu za správu fondu	(57 767)	(48 812)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Odplata za služby depozitára	(1 364)	(1 010)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(1 364)	(1 010)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 30. júnu 2009:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	6 032	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	4 468 109	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	6 109	-	Bežné účty
Celkom	4 474 218	6 032	

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

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 31. decembru 2008:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	10 567	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	2 342 258	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	3 296	-	Bežné účty
Celkom	2 345 554	10 567	

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

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2009:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	28 686	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(57 767)	Odplata za správu
Celkom	28 686	(57 767)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 30. júnu 2008:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(48 812)	Odplata za správu
Celkom	-	(48 812)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2009 do 30. júna 2009 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví atď.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného investičného nástroja v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde je riadenie priemernej modifikovanej durácie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Priemerná modifikovaná durácia (ďalej len „PMD“) vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pri jednotkovej zmene úrokového sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých investičných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je najviac 2 roky.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2009:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Krátkodobé pohľadávky	2 000 567	2 366 674	2 101 435	-	-	-	6 468 676
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	809 610	-	-	-	-	-	809 610
Aktíva celkom	2 810 177	2 366 674	2 101 435	-	-	-	7 278 286
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	10 378	-	-	-	-	-	10 378
Závazky voči spoločnosti	6 032	-	-	-	-	-	6 032
Ostatné záväzky	3 254	-	-	-	-	-	3 254
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	7 258 622	7 258 622
Pasíva celkom	19 664	-	-	-	-	7 258 622	7 258 622
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	2 790 513	2 366 674	2 101 435	-	-	(7 258 622)	-

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2008:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Krátkodobé pohľadávky	5 329 711	-	-	-	-	-	5 329 711
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 254 032	-	-	-	-	-	1 254 032
Aktíva celkom	6 583 743	-	-	-	-	-	6 583 743
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	6 963	-	-	-	-	-	6 963
Závazky voči spoločnosti	10 567	-	-	-	-	-	10 567
Ostatné záväzky	219	-	-	-	-	-	219
Osobné účty poberateľov	-	-	-	-	-	6 565 994	6 565 994
Pasíva celkom	17 749	-	-	-	-	6 565 994	6 583 743
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	6 565 994	-	-	-	-	(6 565 994)	-

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien neuvádzame vzhľadom k skutočnosti, že všetky položky súvahy sú denominované v Eur (k 31. decembru 2008 v SKK).

Informácie o následných udalostiach

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2009 do 30. júna 2009
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 25. augusta 2009 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

V mene predstavenstva podpísali:



Ing. Miloslav Mlynár
predseda predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.



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

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:



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



Katarína Sucháňová
oddelenie účtovníctva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

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

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