



**Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.**
Vyvážený príspevkový 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	6
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	6
<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>	9
<i>Doplňujúce informácie</i>	9
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	10
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	11
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	11
<i>Cenné papiere (S r.2)</i>	11
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r.9)</i>	12
<i>Deriváty (S r.11,21)</i>	12
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r.14)</i>	13
<i>Závázky z ukončenia účasti (S r.19)</i>	13
<i>Závázky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)</i>	13
<i>Ostatné záväzky (S r.23)</i>	13
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r.2)</i>	13
<i>Výnosy z podielových listov (V r.4)</i>	14
<i>Zisk/strata z predaja cenných papierov (V r.8)</i>	14
<i>Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)</i>	14
<i>Zisk/strata z derivátov (V r.10)</i>	14
<i>Transakčné náklady (V r.14)</i>	14
<i>Bankové a iné poplatky (V r.15)</i>	14
<i>Náklady na dane a poplatky (V r.20)</i>	15
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r.22)</i>	15
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r.23)</i>	15
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	15
2.G. Ostatné poznámky	15
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	15
<i>Informácie o riadení rizík</i>	16
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	20

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

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	239 216 472	231 217 317
1.	Dlhopisy	2	146 778 637	160 021 472
a)	<i>bez kupónov</i>	3	71 123 499	34 031 713
b)	<i>s kupónmi</i>	4	75 655 138	125 989 759
2.	Akcie	5		-
3.	Podielové listy	6	-	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7		-
b)	<i>ostatné</i>	8		-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	92 437 835	71 192 889
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11		2 956
7.	Drahé kovy	12		-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	7 065 280	3 458 720
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	7 065 280	3 458 720
9.	Ostatný majetok	15		-
	Aktíva spolu	16	246 281 752	234 676 037
Označenie	POLOŽKA	Č. r.	30.06.2009	31.12.2008
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	865 138	529 218
1.	Závazky voči bankám	18		-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	215 341	65 867
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	579 671	384 422
4.	Deriváty	21	59 385	67 624
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	10 741	11 305
II.	Vlastné imanie	24	245 416 614	234 146 819
7.	Účty účastníkov, z toho	25	245 416 614	234 146 819
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	1 888 358	(6 781 052)
	Pasíva spolu	28	246 281 752	234 676 037

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

Ozna- čenie	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	4 039 405	4 549 640
1.1.	úroky	2	4 039 405	4 549 640
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	-	51 154
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	226 031	(3 874 223)
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	(4 243)	(1 657 081)
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	8 195	1 567 535
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	4 269 388	637 025
f.	Transakčné náklady	14	(11 797)	(25 115)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(2 875)	(4 839)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	4 254 716	607 071
h.	náklady na financovanie fondu	17	-	(7 528)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	-	(7 528)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	4 254 716	599 543
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(2 319 921)	(2 132 264)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(46 437)	(44 112)
A.	Zisk alebo strata	24	1 888 358	(1 576 833)

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

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

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

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. septembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 15. novembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-020/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9. novembra 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2006, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 17. novembra 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3590/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. decembra 2007,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 2. decembra 2008 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-12809-II/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-3044-2/2009 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 účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona o DDS.

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

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy akciových otvorených podielových fondov. Hodnota akciových investícií bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, zvyšnú časť majetku vo fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Ostatné všeobecné informácie

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 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. Použitie 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, obsahom vymedzení

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

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. Cenné papiere

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

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

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

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

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

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

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

2. Krátkodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných 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.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

4. Deriváty

Spoločnosť účtuje všetky finančné deriváty v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde ako deriváty na obchodovanie a účtovne ich preceňuje na reálnu hodnotu minimálne ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Spoločnosť používa pre účely riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu menové deriváty. Rozdiely z precenenia derivátov sú vykázané v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na 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.

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 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 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 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.

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

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow k 30.06.2009	Cash flow k 30.06.2008
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	1 888 358	(1 576 833)
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	(5 283)	(622 385)
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(254 303)	2 428 348
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	-	2 758 021
Precenenie akcií, vrátane kurzových rozdielov	-	-
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(4 161 582)	(4 549 640)
Prijaté dividendy	-	-
Kurzové rozdiely z cenných papierov	-	-
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(18)	174
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(2 532 828)	(1 562 315)
(Zvýšenie)/zniženie prevádzkových aktív:		
Kratkodobé pohľadávky	(21 244 946)	(37 721 659)
Ostatný majetok	-	-
Zvýšenie/(zniženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z vrátenia podielov	149 474	155 985
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	195 249	23 185
Ostatné záväzky	(564)	(4 691)
Zvýšenie/(zniženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(72 066 662)	(10 128 226)
Predaj a maturita dlhopisov	83 692 023	28 292 608
Nákup podielových listov	-	(1 463 083)
Predaj podielových listov	-	8 453 258
Nákup akcií	-	-
Predaj akcií	-	-
Prijaté dividendy	-	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(11 808 254)	(13 954 937)
Platené úroky	-	-
Prijaté úroky	6 033 359	6 197 461
Platená daň	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(5 774 895)	(7 757 476)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	23 251 938	24 777 816
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(13 870 501)	(11 343 476)
Splatenie úveru	-	-
Čerpanie úveru	-	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	9 381 437	13 434 341
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	18	(174)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	3 606 560	5 676 691
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	3 458 720	5 552 677
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	7 065 280	11 229 367

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový 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:

Označenie	Položka	30.06.2009	31.12.2008
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	234 146 819	213 641 972
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	23 251 938	50 302 872
2.	Zisk alebo strata fondu	1 888 358	(6 781 052)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(13 870 501)	(23 016 973)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	11 269 795	20 504 847
A.	Čistý majetok na konci obdobia	245 416 614	234 146 819

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

	2009	2008
Stav na začiatku obdobia	234 445 667	207 159 767
Prírastky na osobných účtoch	23 251 938	50 302 872
Úbytky na osobných účtoch	(13 870 501)	(23 016 973)
Stav k 30.06.2009 a k 31.12.2008	243 827 104	234 445 667

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

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, spoločnosť prevedie majetok zodpovedajúci hodnote zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku zníženej o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadal, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Tento prevod majetku je súčasťou položky „úbytky na osobných účtoch“.

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 desiatinných miest.

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

Cenné papiere (S r.2)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	30.06.2009	30.06.2009	30.06.2009	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2008
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Zníženie hodnoty	Spolu
Dlhopisy	71 123 499	-	71 123 499	34 031 713	-		34 031 713
Dlhopisy bez kupónov	71 123 499	-	71 123 499	34 031 713	-	-	34 031 713
Dlhopisy	68 071 458	945 931	69 017 389	124 729 758	3 541 457	(9 003 830)	119 267 385
Hypotekárne záložné listy	6 620 836	16 913	6 637 750	6 677 870	44 504		6 722 374
Dlhopisy s kupónmi	74 692 294	962 844	75 655 138	131 407 628	3 585 961	(9 003 830)	125 989 759
Dlhopisy	145 815 793	962 844	146 778 637	165 439 341	3 585 961	(9 003 830)	160 021 472

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V dôsledku finančných problémov a zhoršenej platobnej schopnosti emitentov 2 dlhopisov v portfóliu cenných papierov doplnkového dôchodkového fondu, spoločnosť k 31. decembru 2008 zaúčtovala náklady na zníženie hodnoty k položke aktív priloženej súvahy „Dlhopisy“ v súhrnnej výške 9 003 830 Eur. Vo výkaze ziskov a strát k 31. decembru 2008 to spoločnosť vykázala na riadku „Zisk/strata z predaja cenných papierov“.

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

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

Dohodnutá doba splatnosti	30.06.2009	31.12.2008
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	122 709 477	66 416 781
Nad 5 rokov	24 069 160	93 604 691
Dlhopisy spolu	146 778 637	160 021 472

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v podielovom fonde k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

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	91 950 368	71 077 059
Ostatné krátkodobé pohľadávky	487 467	188 466
Ostatné krátkodobé pohľadávky – zníženie hodnoty		(72 636)
Celkom	92 437 835	71 192 889

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
ČSOB, a.s.	Eur	30 000 000	0,70	10. 7. 2009
Tatra banka, a.s.	Eur	58 089 358	4,93	31. 7. 2009
ČSOB, a.s.	Usd	1 195 698	1,50	30. 7. 2009

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2008 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v Eur	Úroková sadzba	Splatnosť
ČSOB, a.s.	Sk	9 958 176	2,4	7. 1. 2009
Tatra banka, a.s.	Sk	58 089 359	4,93	31. 7. 2009
ČSOB, a.s.	Eur	594 000	4,95	12. 1. 2009
ČSOB, a.s.	Usd	1 198 230	1,15	16. 1. 2009

Deriváty (S r.11,21)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	Kladná reálna hodnota k 30.06.2009	Záporná reálna hodnota k 30.06.2009
Forwardy z toho:	-	15 013
s dodávkou	-	15 013
Swapy z toho:	-	44 372
s dodávkou	-	44 372
Celkom	-	59 385

	Kladná reálna hodnota k 31.12.2008	Záporná reálna hodnota k 31.12.2008
Forwardy z toho:	-	15 012
s dodávkou	-	15 012
Swapy z toho:	2 956	44 372
s dodávkou	2 956	44 372
Celkom	2 956	67 624

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

Štruktúra derivátov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“.

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	7 065 280	3 458 720
Celkom	7 065 280	3 458 720

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	215 341	65 867
Celkom	215 341	65 867

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	391 701	348 422
Závazky voči spoločnosti – odplaty	187 970	-
Celkom	579 671	348 422

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	7 840	7 953
Daň vyberaná zrážkou - dávky	2 901	-
Iné záväzky	-	3 352
Celkom	10 741	11 305

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
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	2 331 901	3 646 697
Úroky z termínovaných vkladov	1 687 760	803 786
Úroky z bežných účtov	19 744	99 157
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	4 039 405	4 549 640

Položka úroky z cenných papierov predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t.j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, vid' bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu).

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

Výnosy z podielových listov (V r.4)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Výnosy z podielových listov - USD	-	51 154
Výnosy z podielových listov	-	51 154

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Dlhopisy s kupónmi	(157 184)	(1 382 082)
Dlhopisy bez kupónov	383 215	(589 672)
Podielové listy	-	(1 902 469)
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	226 031	(3 874 223)

Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Devízové zisky/straty – EUR	-	(703 533)
Devízové zisky/straty – USD	(4 243)	(953 548)
Zisk/strata z predaja devíz spolu	(4 243)	(1 657 081)

Zisk/strata z derivátov (V r.10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Čistý zisk/strata – forwardy	2 897	16 855
Čistý zisk/strata – swapy	5 298	1 550 680
Zisk/strata z derivátov spolu	8 195	1 567 535

Transakčné náklady (V r.14)

Štruktúra položky za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(11 797)	(25 115)
Transakčné náklady spolu	(11 797)	(25 115)

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	(2 875)	(4 839)
Bankové a iné poplatky spolu	(2 875)	(4 839)

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

Náklady na dane a poplatky (V r.20)

Štruktúra daní a poplatkov za uvedené obdobia roka 2009 a roka 2008:

	1.1.2009 - 30.06.2009	1.1.2008 - 30.06.2008
Dane z výnosov z podielových listov	-	(7 528)
Náklady na dane a poplatky	-	(7 528)

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	(2 319 921)	(2 132 264)
Náklady na odplatu za správu fondu	(2 319 921)	(2 132 264)

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	(46 437)	(44 112)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(46 437)	(44 112)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

Názov položky	30.06.2009	31. 12. 2008
AKTÍVA		
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	1 106 076	2 809 737
Swapy	720 815	379 059
Forwardy	385 261	2 430 678
PASÍVA		
Záväzky z pevných termínovaných operácií	1 165 462	2 874 405
Swapy	765 188	396 969
Forwardy	400 274	2 477 436

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

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.	-	391 701	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	187 970	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	60 746 333	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	3 242	-	Bankové účty
Celkom	60 749 575	579 671	

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

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

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

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	384 422	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	59 306 475	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	3 300	-	Bankové účty
Celkom	59 309 775	384 422	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Záväzky voči spoločnosti súvahy.

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	1 439 859	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(2 319 921)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(20)	Bankové poplatky
Celkom	1 439 859	(2 319 941)	

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	75 438	(163 712)	Náklady/výnosy z hypotekárnych záložných listov
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(2 132 264)	Odplata za správu
Celkom	75 438	(2 295 976)	

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). Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví 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 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,

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

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 štatúte doplnkového dôchodkového fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Príbežná 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							
Dlhopisy	-	-	59 775 188	87 003 449	-	-	146 778 637
Krátkodobé pohľadávky	92 437 835	-	-	-	-	-	92 437 835
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	7 065 280	-	-	-	-	-	7 065 280
Aktíva celkom	99 503 115	-	59 775 188	87 003 449	-	-	246 281 752
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	215 341	-	-	-	-	-	215 341
Závazky voči spoločnosti	579 671	-	-	-	-	-	579 671
Deriváty	59 385	-	-	-	-	-	59 385
Ostatné záväzky	10 741	-	-	-	-	-	10 741
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	245 416 614	245 416 614
-Pasíva celkom	865 138	-	-	-	-	245 416 614	246 281 752
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	98 637 977	-	59 775 188	87 003 449	-	(245 416 614)	-
Podsúvahové aktíva*	1 106 076	-	-	-	-	-	1 106 076
Podsúvahové pasíva*	1 165 462	-	-	-	-	-	1 165 462
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	(59 386)	-	-	-	-	-	(59 386)

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

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

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

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	44 891 102	8 585 720	32 622 085	72 094 516	1 828 049	-	160 021 472
Krátkodobé pohľadávky	11 770 584	-	59 306 475	-	-	115 830	71 192 889
Deriváty	2 956	-	-	-	-	-	2 956
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	3 458 720	-	-	-	-	-	3 458 720
Aktíva celkom	60 123 362	8 585 720	91 928 560	72 094 516	1 828 049	115 830	234 676 037
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	65 867	-	-	-	-	-	65 867
Závazky voči spoločnosti	384 422	-	-	-	-	-	384 422
Deriváty	-	-	67 624	-	-	-	67 624
Ostatné záväzky	11 305	-	-	-	-	-	11 305
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	234 146 819	234 146 819
Pasíva celkom	461 594	-	67 624	-	-	234 146 819	234 676 037
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	59 661 768	-	91 860 936	72 094 516	1 828 049	(234 030 989)	(8 585 720)
Podsúvahové aktíva*	1 721 523	-	1 088 214	-	-	-	2 809 737
Podsúvahové pasíva*	1 718 567	-	1 155 838	-	-	-	2 874 405
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	2 956	-	(67 624)	-	-	-	(64 668)

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

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

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2009:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	13 576 369	53 971 107	79 231 161	-	-	146 778 637
Krátkodobé pohľadávky	92 437 835	-	-	-	-	-	92 437 835
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	7 065 280	-	-	-	-	-	7 065 280
Aktíva celkom	99 503 115	13 576 369	53 971 107	79 231 161	-	-	246 281 752
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	215 341	-	-	-	-	-	215 341
Závazky voči spoločnosti	579 671	-	-	-	-	-	579 671
Deriváty	59 385	-	-	-	-	-	59 385
Ostatné záväzky	10 741	-	-	-	-	-	10 741
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	245 416 614	245 416 614
Pasíva celkom	865 138	-	-	-	-	245 416 614	246 281 752
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	98 637 977	-	53 971 107	79 231 161	-	(245 416 614)	(13 576 369)
Podsúvahové aktíva*	1 106 076	-	-	-	-	-	1 106 076
Podsúvahové pasíva*	1 165 462	-	-	-	-	-	1 165 462
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	(59 386)	-	-	-	-	-	(59 386)

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2008:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	49 846 197	29 696 817	31 618 957	47 031 452	1 828 049	-	160 021 472
Krátkodobé pohľadávky	11 770 584	-	59 306 475	-	-	115 830	71 192 889
Deriváty	2 956	-	-	-	-	-	2 956
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	3 458 720	-	-	-	-	-	3 458 720
Aktíva celkom	65 078 457	29 696 817	90 925 432	47 031 452	1 828 049	115 830	234 676 037
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	65 867	-	-	-	-	-	65 867
Závazky voči spoločnosti	384 422	-	-	-	-	-	384 422
Deriváty	-	-	67 624	-	-	-	67 624
Ostatné záväzky	11 305	-	-	-	-	-	11 305
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	234 146 819	234 146 819
Pasíva celkom	461 594	-	67 624	-	-	234 146 819	234 676 037
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	64 616 863	-	90 857 808	47 031 452	1 828 049	(234 030 989)	(29 696 817)
Podsúvahové aktíva*	1 721 523	-	1 088 214	-	-	-	2 809 737
Podsúvahové pasíva*	1 718 567	-	1 155 838	-	-	-	2 874 405
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	2 956	-	(67 624)	-	-	-	(64 668)

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

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2009:

	EUR	USD	Celkom
Aktíva			
Dlhopisy	146 778 637	-	146 778 637
Krátkodobé pohľadávky	91 237 300	1 200 534	92 437 835
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	7 064 692	588	7 065 280
Aktíva celkom	245 080 630	1 201 122	246 281 752
Pasíva			
Závazky z ukončenia účasti	215 341	-	215 341
Závazky voči spoločnosti	579 671	-	579 671
Deriváty	59 385	-	59 385
Ostatné záväzky	10 741	-	10 741
Účty účastníkov	245 416 614	-	245 416 614
Pasíva celkom	246 281 752	-	246 281 752
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	(1 201 122)	1 201 122	-
Podsúvahové aktíva*	1 106 076	-	1 106 076
Podsúvahové pasíva*	-	1 165 462	1 165 462
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2009	1 106 076	(1 165 462)	(59 386)

* 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 2008:

	SKK	EUR	USD	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	160 021 472	-	-	160 021 472
Krátkodobé pohľadávky	69 385 792	608 293	1 198 804	71 192 889
Deriváty	2 956	-	-	2 956
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	3 457 420	1 179	121	3 458 720
Aktíva celkom	232 867 640	609 472	1 198 925	234 676 037
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	65 867	-	-	65 867
Závazky voči spoločnosti	384 422	-	-	384 422
Deriváty	67 624	-	-	67 624
Ostatné záväzky	11 305	-	-	11 305
Účty účastníkov	234 146 819	-	-	234 146 819
Pasíva celkom	234 676 037	-	-	234 676 037
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	(1 808 397)	609 472	1 198 925	-
Podsúvahové aktíva*	2 219 490	590 247	-	2 809 737
Podsúvahové pasíva*	-	1 718 567	1 155 838	2 874 405
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	2 219 490	(1 128 320)	(1 155 838)	(64 668)

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

Informácie o následných udalostiach

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

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



Andrej Glozmeč
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