



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

Vyvážený príspevkový d.d.f.

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od
1. januára 2008 do 31. decembra 2008**

OBSAH

Správa nezávislého audítora.....	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu.....	4
Súvaha doplnkového dôchodkového fondu	4
Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.....	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	6
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	6
<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>	6
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu.....	7
Ostatné všeobecné informácie.....	7
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny.....</i>	7
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 účtovnej závierky</i>	8
<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu.....</i>	8
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu</i>	9
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	10
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	10
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	10
<i>Doplňujúce informácie</i>	10
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	12
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	13
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	13
<i>Cenné papiere (S r.2)</i>	13
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r.9)</i>	14
<i>Deriváty (S r.11,21).....</i>	15
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r.14).....</i>	15
<i>Záväzky z ukončenia účasti (S r.19).....</i>	15
<i>Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)</i>	15
<i>Ostatné záväzky (S r.23)</i>	15
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r.2)</i>	16
<i>Výnosy z podielových listov (V r.4)</i>	16
<i>Zisk / strata z predaja cenných papierov (V r.8).....</i>	16
<i>Zisk / strata z predaja devíz (V r.9)</i>	16
<i>Zisk / strata z derivátov (V r.10).....</i>	16
<i>Transakčné náklady (V r.14).....</i>	17
<i>Bankové a iné poplatky (V r.15).....</i>	17
<i>Náklady na dane a poplatky (V r.20).....</i>	17
<i>Náklady na odplatu za správu fondu (V r.22).....</i>	17
<i>Náklady na odplatu za služby depozitára (V r.23).....</i>	17
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	17
2.G. Ostatné poznámky	18
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	18
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	18
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	22

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

1. Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. („fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2008, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce poznámky.

Zodpovednosť predstavenstva spoločnosti za účtovnú závierku

2. Predstavenstvo Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. („spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve. Súčasťou tejto zodpovednosti je navrhnúť, implementovať a udržiavať vnútorné kontroly týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby; zvoliť a uplatňovať vhodné účtovné postupy, a urobiť odhady primerané daným okolnostiam.

Zodpovednosť audítora

3. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spíňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných odhadov vedenia spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

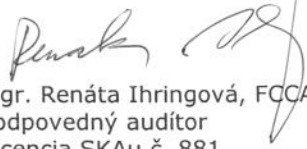
Názor

4. Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2008 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Bratislava 13. marca 2009



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 881

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

Súvaha doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	31.12.2008	31.12.2007
a	b	c	1	2
	AKTÍVA			
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	6 965 652	6 283 195
1.	Dlhopisy	2	4 820 806	5 482 259
a)	<i>bez kupónov</i>	3	1 025 239	801 886
b)	<i>s kupónmi</i>	4	3 795 567	4 680 373
2.	Akcie	5	-	-
3.	Podielové listy	6	-	388 681
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	-	388 681
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	2 144 757	400 184
5.	Obrátené repoobchody	10	-	-
6.	Deriváty	11	89	12 071
7.	Drahé kovy	12	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	13	104 198	167 280
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	104 198	167 280
9.	Ostatný majetok	15	-	-
	Aktíva spolu	16	7 069 850	6 450 475
Označenie	POLOŽKA	Č. r.	31.12.2008	31.12.2007
a	b	c	1	2
	PASÍVA			
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	17	15 943	14 298
1.	Závazky voči bankám	18	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	1 984	1 484
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	11 581	10 827
4.	Deriváty	21	2 037	1 442
5.	Repoobchody	22	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	341	545
II.	Vlastné imanie	24	7 053 907	6 436 177
7.	Účty účastníkov, z toho	25	7 053 907	6 436 177
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	(204 286)	152 831
	Pasíva spolu	28	7 069 850	6 450 475

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	POLOŽKA	Č. r.	1.1.2008-31.12.2008	1.1.2007-31.12.2007
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	291 097	234 704
1.1.	úroky	2	291 097	234 704
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	4	1 767	7 512
3.	Výnosy z dividend	5	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	8	(358 506)	1 271
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	9	(43 218)	747
6./c.	Zisk/strata z derivátov	10	41 619	27 463
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	11	-	-
8./e.	Zisk/strata z predaja iného majetku	12	-	243
I.	Výnos z majetku vo fonde	13	(67 241)	271 940
f.	Transakčné náklady	14	(1 592)	(1 937)
g.	Bankové a iné poplatky	15	(192)	(181)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16	(69 025)	269 822
h.	náklady na financovanie fondu	17	(261)	(30)
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(261)	(30)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	21	(69 286)	269 792
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(132 264)	(114 460)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(2 736)	(2 501)
A.	Zisk alebo strata	24	(204 286)	152 831

Finančné výkazy podpísali v mene predstavenstva:



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



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

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.

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“).

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v SKK alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v SKK. 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 31. decembru 2008:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Michal Kustra
Podpredseda:	Ing. Miloslav Mlynár
Člen:	Ing. Martin Ďuriančík

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2008:

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

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2008, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1.1.2008 do 31. decembra 2008, 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“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Súčasná finančná kríza a jej dopad na finančné trhy a hospodárstvo ovplyvnili činnosť doplnkového dôchodkového fondu. Vedenie spoločnosti zvažilo všetky významné vplyvy pri oceňovaní majetku doplnkového dôchodkového fondu. Neistý vývoj na ekonomických trhoch však môže v budúcnosti ovplyvniť hodnotu majetku a taktiež vývoj čistej hodnoty majetku doplnkového dôchodkového fondu.

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 účtovnej závierky

• Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky

Pri zostavovaní 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

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

- transakčné náklady, ktoré predstavujú výdavky, ktoré sú priamo spojené s obstaraním alebo s predajom finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou sú účtované od 1. januára 2008 do nákladov doplnkového dôchodkového fondu v čase ich vzniku, pred 1. januárom 2008 boli transakčné náklady priamo spojené s obstaraním finančného majetku súčasťou jeho obstarávacej ceny.
- kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa od 1. januára 2008 účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech alebo na ťarchu príslušného účtu výkazu ziskov a strát, pred 1. januárom 2008 sa kurzové rozdiely účtovali súvzťažne v prospech alebo na ťarchu Fondov z ocenenia vo vlastnom imaní doplnkového dôchodkového fondu,
- zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa od 1. januára 2008 účtujú na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu príslušného aktíva a súvzťažne v prospech alebo na ťarchu príslušného účtu výkazu ziskov a strát, pred 1. januárom 2008 sa zmeny reálnej hodnoty účtovali súvzťažne v prospech alebo na ťarchu Fondov z ocenenia vo vlastnom imaní doplnkového dôchodkového fondu,
- prvým zápisom k 1. januáru 2008 je preúčtovanie zostatku účtu ziskov a strát roku 2007 na účet „Osobné účty účastníkov“.

Prezentácia porovnateľných údajov vo finančných výkazoch za rok 2007 bola upravená tak, aby boli konzistentné s prezentáciou jednotlivých zostatkov tak ako sa vykazujú v roku 2008. Porovnateľné informácie uvádzané v poznámkach a finančných výkazoch obsahujú súvahu k 31. decembru 2007 a výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov končiacich sa 31. decembra 2007.

V súlade so zmenou vyššie uvedených právnych noriem zmenil doplnkový dôchodkový fond postupy účtovania, najmä v oblasti účtovania precenenia aktív na reálnu hodnotu a v oblasti kurzového preceňovania aktív a záväzkov. Ako prvý účtovný prípad aktuálneho účtovného obdobia bola zaúčtovaná účtovná operácia v súlade s § 52 postupov účtovania, a to preúčtovanie zostatkov účtov Nerozdelený zisk z minulých rokov, Neuhradená strata z minulých rokov a Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov na účet „Osobné účty účastníkov“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Zhrnutie pohybov na účtoch vlastného imania vyplývajúcich z aplikácie nových účtovných postupov k 1. januáru 2008:

	Osobné účty účastníkov	Oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk minulých rokov	HV bežného roka (zisk/strata)	Vlastné imanie celkom
Stav k 31.12.2007	6 240 895	(87 042)	129 493	152 831	6 436 177
Prevod HV minulých rokov	129 493	-	(129 493)	-	-
Prevod oceňovacích rozdielov	(87 042)	87 042	-	-	-
Prevod HV bežného roka	152 831	-	-	(152 831)	-
Stav k 1.1.2008	6 436 177	-	-	-	6 436 177

Vykonané zmeny v postupoch účtovania nemali vplyv na celkovú výšku vlastného imania doplnkového dôchodkového fondu k 1. januáru 2008. Ak by spoločnosť aplikovala uvedené postupy účtovania v predchádzajúcich účtovných obdobiach, vplyv na výšku hospodárskeho výsledku doplnkového fondu v roku 2007 by bol nižší o 64 341 tis. Sk (doplnkový dôchodkový fond by vykázal zisk vo výške 88 490 tis. Sk). Uvedená suma 64 341 tis. Sk predstavuje zmenu fondov z ocenenia v roku 2007 a je súčasťou celkového vlastného imania doplnkového dôchodkového fondu (pozri bod 2.D. tejto účtovnej závierky).

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 ťarchu 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 tržová 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).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržová cena, ak tržovú 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 31. decembru 2008 ani k 31. decembru 2007 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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

Operácie vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenské koruny podľa kurzu NBS platného v deň uskutočnenia transakcie a ku koncu mesiaca sa zostatky prepočítajú podľa aktuálneho kurzu NBS. Kurzové rozdiely vzniknuté spravídla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

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 je vytvorená opravná položka. Pohľadávky v cudzej mene vykázané k 31. decembru 2008 sú kurzovo precenené kurzom Národnej banky 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 31. decembru 2008 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond zaúčtovala náklady na zníženie hodnoty k položke aktív priloženej súvahy „Dlhopisy“ vo výške 271 249 tis. Sk a k položke aktív priloženej súvahy „Krátkodobé pohľadávky“ vo výške 2 188 tis. Sk.

Doplňujúce informácie

• Informácie o odplate za správu a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje 1,95 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Odplata za správu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve od 01.01.2008 predstavuje maximálne 0,0339 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. 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“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné

V zmysle zákona o DDS prináleží spoločnosti odplata za prestup účastníka a odplata za odstupné. 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 odstupné je 20 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstupného.

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS spoločnosť pri vykonávaní svojej činnosti je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity týkajúce sa odplát spoločnosti a zároveň podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. K týmto limitom patrí napríklad maximálna výška odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplaty za odstupné a odplaty za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ako aj limity upravujúce maximálnu výšku podielu na jednotlivé druhy cenných papierov vo vzťahu k emitentom nachádzajúcich sa v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a ďalšie limity a obmedzenia. Podľa ustanovenia § 54 ods. 11 zákona o DDS obmedzenia týkajúce sa majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa nepoužijú na obdobie prvých dvanástich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy doplnkového dôchodkového fondu, pričom toto obdobie pre doplnkový dôchodkový fond uplynulo dňa 17. marca 2007.

K 31. decembru 2008 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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

Činnosť	Cash flow za obdobie končiace sa k 31.12.2008	Cash flow za obdobie končiace sa k 31.12.2007
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk/(strata) bežného obdobia	(204 286)	152 831
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Precenenie derivátových nástrojov	12 577	27 136
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	308 152	(1 275)
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	86 011	-
Nákladové úroky	-	165
Výnosové úroky	(294 097)	(196 108)
Prijaté dividendy z podielových listov		(7 512)
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	4	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(91 639)	(24 763)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Krátkodobé pohľadávky	(1 744 573)	(400 184)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:		
Závazky z ukončenia účasti	500	954
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	754	2 099
Ostatné záväzky	(204)	86
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov:		
Nákup dlhopisov	(590 236)	(2 507 030)
Predaj a maturita dlhopisov	964 393	1 647 097
Nákup podielových listov	(153 199)	(125 594)
Predaj podielových listov	455 871	-
Prijaté dividendy		7 512
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(1 158 333)	(1 399 823)
Platené úroky	-	(165)
Prijaté úroky	273 239	163 864
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(885 094)	(1 236 124)
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 515 424	1 515 519
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(693 409)	(463 317)
Peňažné toky z finančných činností, netto	822 015	1 052 202
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	(4)	-
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(63 082)	(184 515)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	167 280	351 795
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	104 198	167 280

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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

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

Označenie	Položka	31.12.2008	31.12.2007
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	6 436 177	5 295 485
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 515 425	1 515 519
2.	Zisk alebo strata fondu	(204 286)	152 831
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	(64 341)
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(693 409)	(463 317)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	617 730	1 140 692
A.	Čistý majetok na konci obdobia	7 053 907	6 436 177

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

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

	2008	2007
Stav na začiatku obdobia	6 240 895	5 188 693
Prírastky na osobných účtoch	1 515 425	1 515 519
Úbytky na osobných účtoch	(693 409)	(463 317)
Stav k 31.12.2008 a k 31.12.2007	7 062 911	6 240 895

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 rozumie 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“.

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

Cenné papiere (S r.2)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2008 a k 31. decembru 2007:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2007
	Trhová cena	AÚV	Zníženie hodnoty	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	1 025 239	-	-	1 025 239	801 886	-	801 886
Dlhopisy bez kupónov	1 025 239	-	-	1 025 239	801 886	-	801 886
Dlhopisy	3 757 607	106 690	(271 249)	3 593 048	4 065 370	108 139	4 173 509
Hypotekárne záložné listy	201 178	1 341	-	202 519	498 055	8 809	506 864
Dlhopisy s kupónmi	3 958 785	108 031	(271 249)	3 795 567	4 563 425	116 948	4 680 373
Dlhopisy	4 984 024	108 031	(271 249)	4 820 806	5 365 311	116 948	5 482 259

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 271 249 tis. Sk. Vo výkaze ziskov a strát to spoločnosť vykázala na riadku „Zisk/strata z predaja cenných papierov“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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

Dohodnutá doba splatnosti	31.12.2008	31.12.2007
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 – 3 mesiacov	-	-
Od 3 – 12 mesiacov	-	-
Od 1 – 5 rokov	2 000 872	2 013 767
Nad 5 rokov	2 819 934	3 468 492
Dlhopisy spolu	4 820 806	5 482 259

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2008 a k 31. decembru 2007:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2007
	Obstarávací a cena	Oceňovací rozdiel	Spolu	Obstarávací a cena	Oceňovací rozdiel	Spolu
Podielové listy	-	-	-	392 332	(3 651)	388 681

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v podielovom fonde k 31. decembru 2008 a k 31. decembru 2007 podľa mien, v ktorých sú denominované je uvedená v bode „Informácie o riadení rizík“. Zmeny reálnej hodnoty cenných papierov sú zohľadnené prostredníctvom účtu Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov, ktorý je súčasťou vlastného imania doplnkového dôchodkového fondu (do 31. decembra 2007), od 1. januára 2008 sú v súlade so zmenou postupov účtovania účtované v prospech účtu Výnosy z operácií s cennými papiermi alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s cennými papiermi vo výkaze ziskov a strát (viď bližšie bod „Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu“).

Krátkodobé pohľadávky (S r.9)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatné pohľadávky. Štruktúra položky k 31. decembru 2008 a k 31. decembru 2007 je nasledovná:

	31.12.2008	31.12.2007
Termínované vklady	2 141 267	400 184
Ostatné krátkodobé pohľadávky	5 678	-
Ostatné krátkodobé pohľadávky – zníženie hodnoty	(2 188)	-
Celkom	2 144 757	400 184

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

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2008 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v tis. Sk	Úroková sadzba	Splatnosť
ČSOB, a.s.	Sk	300 000	2,4	7. 1. 2009
Tatra banka, a.s.	Sk	1 750 000	4,93	31. 7. 2009
ČSOB, a.s.	Eur	17 895	4,95	12. 1. 2009
ČSOB, a.s.	Usd	36 098	1,15	16. 1. 2009

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2007 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v tis. Sk	Úroková sadzba	Splatnosť
ČSOB, a.s. pobočka zahraničnej banky	Sk	400 000	4,15	9. 1. 2008

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Deriváty (S r.11,21)

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

	Kladná reálna hodnota k 31.12.2008	Záporná reálna hodnota k 31.12.2008
Forwardy z toho:	-	540
bez dodávky	-	540
Swapy z toho:	89	1 497
bez dodávky	89	1 497
Celkom	89	2 037

	Kladná reálna hodnota k 31.12.2007	Záporná reálna hodnota k 31.12.2007
Forwardy z toho:	12 071	1 442
bez dodávky	12 071	1 442
Celkom	12 071	1 442

Štruktúra derivátov k 31. decembru 2008 a k 31. decembru 2007 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 31. decembru 2008 a k 31. decembru 2007:

	31.12.2008	31.12.2007
Bežné účty	104 198	167 280
Celkom	104 198	167 280

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

Závázky z ukončenia účasti (S r.19)

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

	31.12.2008	31.12.2007
Závázky z požiadania dávok	1 984	1 484
Celkom	1 984	1 484

Závázky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20)

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

	31.12.2008	31.12.2007
Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	11 581	10 560
Závázky voči spoločnosti – odplaty	-	267
Celkom	11 581	10 827

Ostatné záväzky (S r.23)

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

	31.12.2008	31.12.2007
Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	240	231
Daň vyberaná zrážkou - dávky	-	118
Iné záväzky	101	196
Celkom	341	545

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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

Štruktúra úrokových výnosov za rok 2008 a za rok 2007:

	1.1.2008 - 31.12.2008	1.1.2007 - 31.12.2007
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	215 323	196 107
Úroky z termínovaných vkladov	70 184	18 220
Úroky z bežných účtov	5 590	20 377
Výnosy z úrokov a obdobné príjmy	291 097	234 704

Položka úroky z cenných papierov predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t.j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, viď bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu).

Výnosy z podielových listov (V r.4)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za rok 2008 a za rok 2007:

	1.1.2008 - 31.12.2008	1.1.2007 - 31.12.2007
Výnosy z podielových listov - USD	1 747	7 512
Ostatné výnosy z podielových listov	20	-
Výnosy z podielových listov	1 767	7 512

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za rok 2008 a za rok 2007:

	1.1.2008 - 31.12.2008	1.1.2007 - 31.12.2007
Dlhopisy bez kupónov	2 773	
Dlhopisy s kupónmi	(296 396)	1 271
Podielové listy	(64 883)	-
Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu	(358 506)	1 271

Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)

Štruktúra položky podľa meny za rok 2008 a za rok 2007:

	1.1.2008 - 31.12.2008	1.1.2007 - 31.12.2007
Devízové zisky/straty – EUR	(21 551)	145
Devízové zisky/straty – USD	(21 667)	602
Zisk/strata z predaja devíz spolu	(43 218)	747

Zisk/strata z derivátov (V r.10)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za rok 2008 a za rok 2007:

	1.1.2008 - 31.12.2008	1.1.2007 - 31.12.2007
Čistý zisk/strata – forwardy	(4 134)	(146)
Čistý zisk/strata – swapy	45 753	27 609
Zisk/strata z derivátov spolu	41 619	27 463

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Transakčné náklady (V r.14)

Štruktúra položky za rok 2008 a za rok 2007:

	1.1.2008 - 31.12.2008	1.1.2007 - 31.12.2007
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(1 592)	(1 937)
Transakčné náklady spolu	(1 592)	(1 937)

Bankové a iné poplatky (V r.15)

Štruktúra položky za rok 2008 a za rok 2007:

	1.1.2008 - 31.12.2008	1.1.2007 - 31.12.2007
Bankové poplatky	(192)	(181)
Bankové a iné poplatky spolu	(192)	(181)

Náklady na dane a poplatky (V r.20)

Štruktúra daní a poplatkov za rok 2008 a za rok 2007:

	1.1.2008 - 31.12.2008	1.1.2007 - 31.12.2007
Dane z výnosov z podielových listov	(261)	(30)
Náklady na dane a poplatky	(261)	(30)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za správu fondu za rok 2008 a za rok 2007:

	1.1.2008 - 31.12.2008	1.1.2007 - 31.12.2007
Odplata za správu fondu	(132 264)	(114 460)
Náklady na odplatu za správu fondu	(132 264)	(114 460)

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

Štruktúra nákladov na odplatu za služby depozitára za rok 2008 a za rok 2007:

	1.1.2008 - 31.12.2008	1.1.2007 - 31.12.2007
Odplata za služby depozitára	(2 736)	(2 501)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(2 736)	(2 501)

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

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

Názov položky	31.12.2008	31. 12. 2007
AKTÍVA		
Swapy	73 227	-
Forwardy	11 420	481 967
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	84 647	481 967
PASÍVA		
Swapy	74 635	-
Forwardy	12 212	471 338
Závázky z pevných termínovaných operácií	86 847	471 338

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).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

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

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	11 581	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	1 786 667	-	Termínované vklady
Tatra banka, a.s.	99	-	Bankové účty
Celkom	1 786 766	11 581	

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 2007:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	10 560	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	267	Iné odplaty
Celkom	-	10 827	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Záväzky voči spoločnosti súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2008:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	36 667	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(132 264)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(1)	Bankové poplatky
Celkom	36 667	(132 265)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2007:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	8 050	419	Náklady/výnosy z hypotekárnych záložných listov
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(114 460)	Odplata za správu
Celkom	8 050	(114 879)	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v SKK alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v SKK. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví atď.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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

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

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitenta (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja vyjadrenej v SKK, v dôsledku zmeny výmenného kurzu SKK voči inej mene, v ktorej je tento finančný nástroj denominovaný. Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde aj do finančných nástrojov denominovaných v iných menách ako SKK. Vzhľadom na to, že cieľom investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu je zhodnotenie v SKK, spoločnosť môže v rozsahu dostupných informácií a v súlade so zákonom o DDS používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika doplnkového dôchodkového fondu.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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	1 352 389	258 653	982 773	2 153 447	55 072	18 472	4 820 806
Krátkodobé pohľadávky	354 601	-	1 786 667	-	-	3 489	2 144 757
Deriváty	89	-	-	-	-	-	89
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	104 198	-	-	-	-	-	104 198
Aktíva celkom	1 811 277	258 653	2 769 440	2 153 447	55 072	21 961	7 069 850
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	1 984	-	-	-	-	-	1 984
Závazky voči spoločnosti	11 581	-	-	-	-	-	11 581
Deriváty	-	-	2 037	-	-	-	2 037
Ostatné záväzky	341	-	-	-	-	-	341
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	7 053 907	7 053 907
-Pasíva celkom	13 906	-	2 037	-	-	7 053 907	7 069 850
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	1 797 371	258 653	2 767 403	2 153 447	55 072	(7 031 946)	-
Podsúvahové aktíva*	51 864	-	32 783	-	-	-	84 647
Podsúvahové pasíva*	52 026	-	34 821	-	-	-	86 847
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	(162)	-	(2 038)	-	-	-	(2 200)

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

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

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

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy		266 784	215 344	4 514 286	485 845	-	5 482 259
Podielové listy	-	-	-	-	-	388 681	388 681
Krátkodobé pohľadávky	400 184	-	-	-	-	-	400 184
Deriváty	-	103	11 968	-	-	-	12 071
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	167 280	-	-	-	-	-	167 280
Aktíva celkom	567 464	266 887	227 312	4 514 286	485 845	388 681	6 450 475
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	1 484	1 484
Závazky voči spoločnosti	10 827	-	-	-	-	-	10 827
Deriváty	-	574	868	-	-	-	1 442
Ostatné záväzky	545	-	-	-	-	-	545
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	6 436 177	6 436 177
Pasíva celkom	11 372	574	868	-	-	6 437 661	6 450 475
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007	556 092	266 313	226 444	4 514 286	485 845	(5 896 149)	-
Podsúvahové aktíva*	-	236 123	245 844	-	-	-	481 967
Podsúvahové pasíva*	-	236 593	234 745	-	-	-	471 338
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007	-	(470)	11 099	-	-	-	10 629

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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	1 500 408	877 432	952 553	1 416 869	55 072	18 472	4 820 806
Krátkodobé pohľadávky	354 601	-	1 786 667	-	-	3 489	2 144 757
Deriváty	89	-	-	-	-	-	89
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	104 198	-	-	-	-	-	104 198
Aktíva celkom	1 959 296	877 432	2 739 220	1 416 869	55 072	21 961	7 069 850
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	1 984	-	-	-	-	-	1 984
Závazky voči spoločnosti	11 581	-	-	-	-	-	11 581
Deriváty	-	-	2 037	-	-	-	2 037
Ostatné záväzky	341	-	-	-	-	-	341
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	7 053 907	7 053 907
Pasíva celkom	13 906	-	2 037	-	-	7 053 907	7 069 850
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	1 945 390	877 432	2 737 183	1 416 869	55 072	(7 031 946)	-
Podsúvahové aktíva*	51 864	-	32 783	-	-	-	84 647
Podsúvahové pasíva*	52 026	-	34 821	-	-	-	86 847
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	(162)	-	(2 038)	-	-	-	(2 200)

* 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 zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2007:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	1 215 309	1 197 311	555 489	2 028 305	485 845	-	5 482 259
Podielové listy	-	-	-	-	-	388 681	388 681
Krátkodobé pohľadávky	400 184	-	-	-	-	-	400 184
Deriváty	-	103	11 968	-	-	-	12 071
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	167 280	-	-	-	-	-	167 280
Aktíva celkom	1 782 773	1 197 414	567 457	2 028 305	485 845	388 681	6 450 475
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	1 484	1 484
Závazky voči spoločnosti	10 827	-	-	-	-	-	10 827
Deriváty	-	574	868	-	-	-	1 442
Ostatné záväzky	545	-	-	-	-	-	545
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	6 436 177	6 436 177
Pasíva celkom	11 372	574	868	-	-	6 437 661	6 450 475
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007	1 771 401	1 196 840	566 589	2 028 305	485 845	(6 048 980)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	452 991	-	-	-	452 991
Podsúvahové pasíva*	-	-	415 226	-	-	-	415 226
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007	-	-	37 765	-	-	-	37 765

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2008:

	SKK	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva					
Dlhopisy	4 820 806	-	-	-	4 820 806
Krátkodobé pohľadávky	2 090 316	18 326	36 115	-	2 144 757
Deriváty	89	-	-	-	89
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	104 158	36	4	-	104 198
Aktíva celkom	7 015 369	18 362	36 119	-	7 069 850
Pasíva					
Závazky z ukončenia účasti	1 984	-	-	-	1 984
Závazky voči spoločnosti	11 581	-	-	-	11 581
Deriváty	1 373	-	664	-	2 037
Ostatné záväzky	341	-	-	-	341
Účty účastníkov	7 053 907	-	-	-	7 053 907
Pasíva celkom	7 069 186	-	664	-	7 069 850
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	(53 817)	18 362	35 455	-	-
Podsúvahové aktíva*	66 865	17 782	-	-	84 647
Podsúvahové pasíva*	-	51 773	35 074	-	86 847
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008	66 865	(33 991)	(35 074)	-	(2 200)

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2007:

	SKK	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva					
Dlhopisy	5 342 731	-	139 528	-	5 482 259
Podielové listy	-	266 499	122 182	-	388 681
Krátkodobé pohľadávky	167 237	27	16	-	167 280
Deriváty	12 071	-	-	-	12 071
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	400 184	-	-	-	400 184
Aktíva celkom	5 922 223	266 526	261 726	-	6 450 475
Pasíva					
Závazky z ukončenia účasti	1 484	-	-	-	1 484
Závazky voči spoločnosti	10 827	-	-	-	10 827
Deriváty	1 442	-	-	-	1 442
Ostatné záväzky	545	-	-	-	545
Účty účastníkov	6 436 177	-	-	-	6 436 177
Pasíva celkom	6 450 475	-	-	-	6 450 475
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007	(528 252)	266 526	261 726	-	-
Podsúvahové aktíva*	481 967	-	-	-	481 967
Podsúvahové pasíva*	-	236 593	218 002	16 743	471 338
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007	481 967	(236 593)	(218 002)	(16 743)	10 629

* 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.

Od 1. januára 2009 vstúpila Slovenská republika do Eurozóny a slovenská koruna (SKK) bola nahradená novou platnou menou eurom (EUR). Ako dôsledok spoločnosť prekonvertovala od tohto dátumu svoje účtovníctvo na EUR a takisto účtovná závierka v roku 2009 a nasledujúcich rokoch budú zostavované v EUR. Porovnateľné údaje budú prepočítané konverzným kurzom 30,1260 SKK/EUR.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 13. marca 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.



Jaroslava Šmidovičová
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