



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

Zaistený príspevkový d.d.f. 2017

**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.....	6
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>	8
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	9
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok.....</i>	9
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv.....</i>	9
<i>Doplňujúce informácie.....</i>	10
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	11
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	12
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát.....	12
<i>Cenné papiere (S r.5).....</i>	12
<i>Krátkodobé pohľadávky (S r.9).....</i>	13
<i>Deriváty (S r.11,21).....</i>	13
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (S r.14).....</i>	13
<i>Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (S r.20).....</i>	13
<i>Ostatné záväzky (S r.23).....</i>	14
<i>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy (V r.2).....</i>	14
<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>	15
<i>Transakčné náklady (V r.14).....</i>	15
<i>Bankové a iné poplatky (V r.15).....</i>	15
<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.....	16
2.G. Ostatné poznámky.....	16
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami.....</i>	16
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	17
<i>Informácie o následných udalostiach.....</i>	19

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

### 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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 („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 nesprávneosti 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 spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávneosti.

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 nesprávneosti 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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**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**

<b>Označenie</b>	<b>Položka</b>	<b>Č. r.</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
a	b	c	1	2
	<b>AKTÍVA</b>			
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b> (súčet položiek 1 až 7)	<b>1</b>	<b>71 796</b>	<b>-</b>
<b>1.</b>	Dlhopisy	2	61 737	-
a)	<i>bez kupónov</i>	3	28 846	-
b)	<i>s kupónmi</i>	4	32 891	-
<b>2.</b>	Akcie	5	-	-
<b>3.</b>	Podielové listy	6	-	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	-	-
b)	<i>ostatné</i>	8	-	-
<b>4.</b>	Krátkodobé pohľadávky	9	10 005	-
<b>5.</b>	Obrátené repoobchody	10	-	-
<b>6.</b>	Deriváty	11	54	-
<b>7.</b>	Drahé kovy	12	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 8 a 9)	<b>13</b>	<b>1 790</b>	<b>4 065</b>
<b>8.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	1 790	4 065
<b>9.</b>	Ostatný majetok	15	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>16</b>	<b>73 586</b>	<b>4 065</b>
<b>Označenie</b>	<b>POLOŽKA</b>	<b>Č. r.</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
a	b	c	1	2
	<b>PASÍVA</b>			
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 6)	<b>17</b>	<b>571</b>	<b>4</b>
<b>1.</b>	Závazky voči bankám	18	-	-
<b>2.</b>	Závazky z ukončenia účasti	19	-	-
<b>3.</b>	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	114	3
<b>4.</b>	Deriváty	21	451	-
<b>5.</b>	Repoobchody	22	-	-
<b>6.</b>	Ostatné záväzky	23	6	1
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>24</b>	<b>73 015</b>	<b>4 061</b>
<b>7.</b>	Účty účastníkov, z toho	25	73 015	4 061
	Fondy z ocenenia	26	-	-
	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	27	(4 591)	-
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>28</b>	<b>73 586</b>	<b>4 065</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**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	13.11.2007-31.12.2007
a	b	c	1	2
<b>1.</b>	Výnosy z úrokov	<b>1</b>	1 327	5
1.1.	úroky	2	1 327	5
1.2.	výsledok zaistenia	3	-	-
<b>2.</b>	Výnosy z podielových listov	<b>4</b>	159	-
<b>3.</b>	Výnosy z dividend	<b>5</b>	-	-
3.1.	dividendy	6	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	7	-	-
<b>4./a.</b>	Zisk/strata z predaja cenných papierov	<b>8</b>	(4 722)	-
<b>5./b.</b>	Zisk/strata z predaja devíz	<b>9</b>	466	-
<b>6./c.</b>	Zisk/strata z derivátov	<b>10</b>	(971)	-
<b>7./d.</b>	Zisk/strata z predaja drahých kovov	<b>11</b>	-	-
<b>8./e.</b>	Zisk/strata z predaja iného majetku	<b>12</b>	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>13</b>	<b>(3 741)</b>	<b>5</b>
f.	Transakčné náklady	14	(120)	-
g.	Bankové a iné poplatky	15	(17)	-
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>16</b>	<b>(3 878)</b>	<b>5</b>
h.	Náklady na financovanie fondu	17	(17)	-
h.1.	náklady na úroky	18	-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	19	-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	20	(17)	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>21</b>	<b>(3 895)</b>	<b>5</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	22	(682)	(4)
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	23	(14)	(1)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>	<b>24</b>	<b>(4 591)</b>	<b>-</b>

Finančné výkazy podpísali v mene predstavenstva:



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



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

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

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

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

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

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

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

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

### **Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu**

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

**Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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

**Ostatné všeobecné informácie**

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2008:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2008:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

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

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.

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.

**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. Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

---

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 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.

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.

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 spravidla 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 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 nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

### ***Doplňujúce informácie***

- *Informácie o odplate za správu a o odplate depozitárovi*

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

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve od 01.01.2008 predstavuje maximálne 0,0339 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. 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 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 13. septembra 2008.

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**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**

<b>Činnosť</b>	<b>Cash flow k 31.12.2008</b>	<b>Cash flow k 31.12.2007</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
<b>Zisk/strata bežného obdobia</b>	<b>(4 591)</b>	<b>-</b>
Úpravy o nepeňažné operácie	-	-
Precenenie derivátových nástrojov	397	-
Precenenie dlhopisov, vrátane kurzových rozdielov	(2 174)	-
Precenenie podielových listov, vrátane kurzových rozdielov	6 684	-
Nákladové úroky	-	-
Výnosové úroky	(1 328)	(5)
Prijaté dividendy	-	-
(Zisk)/ strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	-	-
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami prevádzkového kapitálu, investíciami do cenných papierov, prijatými a platenými úrokmi	(1 012)	(5)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív	-	-
Krátkodobé pohľadávky	(10 005)	-
Závazky z ukončenia účasti	-	-
Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	111	-
Ostatné záväzky	5	4
Zvýšenie/(zníženie) investícií do cenných papierov	-	-
Nákup dlhopisov	(68 231)	-
Predaj a maturita dlhopisov	10 086	-
Nákup podielových listov	(36 455)	-
Predaj podielových listov	29 769	-
Prijaté dividendy	-	-
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi	(75 732)	(1)
Platené úroky	-	-
Prijaté úroky	(90)	5
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(75 822)	4
Peňažné toky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančnej činnosti	-	-
Prírastky na osobných účtoch poberateľov	73 912	4 061
Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(367)	-
Splatenie úveru	-	-
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>73 545</b>	<b>4 061</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov		
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>(2 275)</b>	<b>4 065</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	<b>4 065</b>	<b>-</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>1 790</b>	<b>4 065</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**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
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>4 061</b>	<b>-</b>
1.	Prírastky na osobných účtoch účastníkov	73 912	4 061
2.	Zisk alebo strata fondu	(4 591)	-
3.	Čistý rast/pokles majetku z precenenia	-	-
6.	Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(367)	-
<b>II.</b>	<b>Nárast / pokles čistého majetku</b>	<b>68 954</b>	<b>4 061</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>73 015</b>	<b>4 061</b>

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

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

	2008	2007
Stav na začiatku obdobia	4 061	-
Prírastky na osobných účtoch	73 912	4 061
Úbytky na osobných účtoch	(367)	-
<b>Stav k 31.12.2008 a k 31.12.2007</b>	<b>77 606</b>	<b>4 061</b>

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

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

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

**Cenné papiere (S r.5)**

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

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2007
	Trhová cena	AÚV	Spolu	Trhová cena	AÚV	Spolu
Dlhopisy	28 846	-	28 846	-	-	-
<b>Dlhopisy bez kupónov</b>	<b>28 846</b>	<b>-</b>	<b>28 846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dlhopisy	31 907	984	32 891	-	-	-
<b>Dlhopisy s kupónmi</b>	<b>31 907</b>	<b>984</b>	<b>32 891</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dlhopisy</b>	<b>60 753</b>	<b>984</b>	<b>61 737</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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	974	-
Nad 5 rokov	60 763	-
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>61 737</b>	<b>-</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Štruktúra cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2008 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:

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Termínované vklady	10 005	-
<b>Celkom</b>	<b>10 005</b>	<b>-</b>

Štruktúra krátkodobých pohľadávok 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 31. decembru 2008 je nasledovná:

<b>Banka</b>	<b>Mena</b>	<b>Istina v tis. Sk</b>	<b>Úroková sadzba</b>	<b>Splatnosť</b>
Československá obchodná banka, a.s.	SKK	10 000	2,40	07.01.2009

**Deriváty (S r.11,21)**

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2008:

	<b>Kladná reálna hodnota k 31.12.2008</b>	<b>Záporná reálna hodnota k 31.12.2008</b>
Forwardy z toho:	26	430
<i>bez dodávky</i>	26	430
Swapy z toho:	28	21
<i>bez dodávky</i>	28	21
<b>Celkom</b>	<b>54</b>	<b>451</b>

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

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Bežné účty	1 790	4 065
<b>Celkom</b>	<b>1 790</b>	<b>4 065</b>

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

**Závazky 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:

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	114	3
<b>Celkom</b>	<b>114</b>	<b>3</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

**Ostatné záväzky (S r.23)**

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

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	2	1
Iné záväzky	4	-
<b>Celkom</b>	<b>6</b>	<b>1</b>

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

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

Štruktúra úrokových výnosov za rok 2008 a za rok 2007:

	<b>1.1.2008 - 31.12.2008</b>	<b>13.11.2007 - 31.12.2007</b>
Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov	834	-
Úroky z termínovaných vkladov	373	-
Úroky z bežných účtov	120	5
<b>Výnosy z úrokov a obdobné príjmy</b>	<b>1 327</b>	<b>5</b>

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).

**Výnosy z podielových listov (V r.4)**

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

	<b>1.1.2008 - 31.12.2008</b>	<b>13.11.2007 - 31.12.2007</b>
Výnosy z podielových listov - USD	76	-
Výnosy z podielových listov - EUR	83	-
<b>Výnosy z podielových listov</b>	<b>159</b>	<b>-</b>

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

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

	<b>1.1.2008 - 31.12.2008</b>	<b>13.11.2007 - 31.12.2007</b>
Dlhopisy bez kupónov	1 860	-
Dlhopisy s kupónmi	580	-
Podielové listy	(7 162)	-
<b>Zisk/strata z predaja cenných papierov spolu</b>	<b>(4 722)</b>	<b>-</b>

**Zisk/strata z predaja devíz (V r.9)**

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

	<b>1.1.2008 - 31.12.2008</b>	<b>13.11.2007 - 31.12.2007</b>
Devízové zisky/straty – EUR	(747)	-
Devízové zisky/straty – USD	1 213	-
<b>Zisk/strata z predaja devíz spolu</b>	<b>466</b>	<b>-</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

---

**Zisk/strata z derivátov (V r.10)**

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

	<b>1.1.2008 - 31.12.2008</b>	<b>13.11.2007 - 31.12.2007</b>
Čistý zisk/strata – forwardy	(907)	-
Čistý zisk/strata – swapy	(64)	-
<b>Zisk/strata z derivátov spolu</b>	<b>(971)</b>	<b>-</b>

**Transakčné náklady (V r.14)**

Štruktúra položky za rok 2008 a za rok 2007:

	<b>1.1.2008 - 31.12.2008</b>	<b>13.11.2007 - 31.12.2007</b>
Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(120)	-
<b>Transakčné náklady spolu</b>	<b>(120)</b>	<b>-</b>

**Bankové a iné poplatky (V r.15)**

Štruktúra položky za rok 2008 a za rok 2007:

	<b>1.1.2008 - 31.12.2008</b>	<b>13.11.2007 - 31.12.2007</b>
Bankové poplatky	(17)	-
<b>Bankové a iné poplatky spolu</b>	<b>(17)</b>	<b>-</b>

**Náklady na dane a poplatky (V r.20)**

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

	<b>1.1.2008 - 31.12.2008</b>	<b>13.11.2007 - 31.12.2007</b>
Dane z výnosov z podielových listov	(17)	-
<b>Náklady na dane a poplatky</b>	<b>(17)</b>	<b>-</b>

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

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

	<b>1.1.2008 - 31.12.2008</b>	<b>13.11.2007 - 31.12.2007</b>
Odplata za správu fondu	(682)	(4)
<b>Náklady na odplatu za správu fondu</b>	<b>(682)</b>	<b>(4)</b>

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

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

	<b>1.1.2008 - 31.12.2008</b>	<b>13.11.2007 - 31.12.2007</b>
Odplata za služby depozitára	(14)	(1)
<b>Náklady na odplatu za služby depozitára</b>	<b>(14)</b>	<b>(1)</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

**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
<b>AKTÍVA</b>	<b>40 488</b>	<b>-</b>
<b>Pohľadávky z pevných termínovaných operácií</b>		
Swapy	34 905	
Forwardy	5 583	-
<b>PASÍVA</b>	<b>40 886</b>	<b>-</b>
<b>Závazky z pevných termínovaných operácií</b>		
Swapy	34 898	
Forwardy	5 988	-

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 31. decembru 2008:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	114	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	98	-	Bankové účty
<b>Celkom</b>	<b>98</b>	<b>114</b>	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Záväzky voči spoločnosti a Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov 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.	-	3	Odplata za správu
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	

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.	58	-	Úroky
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(682)	Odplata za správu
Tatra banka, a.s.	-	(3)	Bankové poplatky
<b>Celkom</b>	<b>58</b>	<b>(685)</b>	

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(3)	Odplata za správu
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	



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

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

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

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitenta (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 80 % 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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2008 do 31. decembra 2008**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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

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
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	-	-	974	60 763	-	61 737
Krátkodobé pohľadávky	10 005	-	-	-	-	-	10 005
Deriváty	28	-	26	-	-	-	54
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 790	-	-	-	-	-	1 790
<b>Aktíva celkom</b>	<b>11 823</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>974</b>	<b>60 763</b>	<b>-</b>	<b>73 586</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči spoločnosti	114	-	-	-	-	-	114
Deriváty	-	-	451	-	-	-	451
Ostatné záväzky	6	-	-	-	-	-	6
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	73 015	73 015
<b>Pasíva celkom</b>	<b>120</b>	<b>-</b>	<b>451</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73 015</b>	<b>73 586</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008</b>	<b>11 703</b>	<b>-</b>	<b>(425)</b>	<b>974</b>	<b>60 763</b>	<b>(73 015)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	<b>33 848</b>	<b>-</b>	<b>6 640</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 488</b>
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	<b>33 820</b>	<b>-</b>	<b>7 066</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 886</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>(426)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(398)</b>

\* 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 2007:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	4 065	-	-	-	-	-	4 065
<b>Aktíva celkom</b>	<b>4 065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 065</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky voči spoločnosti	3	-	-	-	-	-	3
Ostatné záväzky	1	-	-	-	-	-	1
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	4 061	4 061
<b>Pasíva celkom</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 061</b>	<b>4 065</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007</b>	<b>4 061</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 061)</b>	<b>-</b>

\* 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.

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

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

	<b>SKK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Celkom</b>
<b>Aktíva</b>				
Dlhopisy	33 865	27 872	-	61 737
Krátkodobé pohľadávky	10 005	-	-	10 005
Deriváty	28	-	26	54
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	1 734	11	45	1 790
<b>Aktíva celkom</b>	<b>45 632</b>	<b>27 883</b>	<b>71</b>	<b>73 586</b>
<b>Pasíva</b>				
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-
Závazky voči spoločnosti	114	-	-	114
Deriváty	451	-	-	451
Ostatné záväzky	6	-	-	6
Účty účastníkov	73 015	-	-	73 015
<b>Pasíva celkom</b>	<b>73 586</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73 586</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008</b>	<b>(27 954)</b>	<b>27 883</b>	<b>71</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahové aktíva*</b>	33 848	3 323	3 317	40 488
<b>Podsúvahové pasíva*</b>	-	37 569	3 317	40 886
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2008</b>	<b>33 848</b>	<b>(34 246)</b>	<b>-</b>	<b>(398)</b>

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2007 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko všetky položky účtovnej závierky boli denominované v SKK.

**Informácie o následných udalostiach**

Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto 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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**  
**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  
podpredseda predstavenstva  
Doplnková dôchodková  
spoločnosť  
Tatra banky, a.s.



---

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

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 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.

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

*r.* = číslo riadku

*S* = súvaha

*V* = výkaz ziskov a strát