



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ
DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM**

podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom
sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom
znení

31. december 2008

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Úvod

Správu o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom za kalendárny rok 2008 (ďalej len „správa“, ďalej len „predmetný rok“) pripravila doplnková dôchodková spoločnosť Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. , sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 67 a nasl. zákona číslo 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a primerane podľa Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 568/2006 Z. z. z 5. septembra 2006, ktorou sa ustanovuje obsah ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde a ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

A/ Bilancia aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

| Označenie | POLOŽKA | 31. december 2008 (údaje v tis. Sk) | 31. december 2008 (údaje v tis. Eur) |
|-----------|---|---|--|
| a | b | c | d |
| x | Aktíva | x | x |
| 1. | Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie | | |
| 2. | Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie | 139 805 | 4 641 |
| 3. | Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám | | |
| a) | brutto | | |
| b) | korekcia | | |
| 4. | Cenné papiere na obchodovanie | | |
| 5. | Deriváty | | |
| a) | na obchodovanie | | |
| b) | zabezpečovacie | | |
| 6. | Cenné papiere na predaj | | |
| 7. | Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom | | |
| a) | brutto | | |
| b) | korekcia | | |
| 8. | Dlhové cenné papiere držané do splatnosti | | |
| a) | štátnych orgánov | | |
| b) | ostatných subjektov | | |
| b1 | brutto | | |
| b2 | korekcia | | |
| 9. | Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách | | |
| a) | v účtovných jednotkách z finančného sektora | | |
| a1 | brutto | | |
| a2 | korekcia | | |
| b) | ostatných účtovných jednotkách | | |
| b1 | brutto | | |
| b2 | korekcia | | |
| 10. | Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách | | |
| a) | v účtovných jednotkách z finančného sektora | | |
| a1 | brutto | | |
| a2 | korekcia | | |
| b) | ostatných účtovných jednotkách | | |
| b1 | brutto | | |
| b2 | korekcia | | |
| 11. | Obstaranie hmotného a nehmotného majetku | | |
| a) | brutto | | |
| b) | korekcia | | |
| 12. | Nehmotný majetok | 17 206 | 571 |
| a) | brutto | 30 252 | 1 004 |
| b) | korekcia | (13 046) | (433) |
| b1 | oprávky | (13 046) | (433) |
| b2 | opravné položky | | |
| 13. | Hmotný majetok | 1 164 | 39 |
| a) | neodpisovaný | | |
| a1 | brutto | | |
| a2 | korekcia | | |
| b) | odpisovaný | 1 164 | 39 |
| b1 | brutto | 2 502 | 83 |
| b2 | korekcia | (1 338) | (44) |
| b2a | oprávky | (1 338) | (44) |
| b2b | opravné položky | | |
| 14. | Daňové pohľadávky | 973 | 32 |
| 15. | Ostatný majetok | 72 113 | 2 394 |
| a) | brutto | 72 113 | 2 394 |
| b) | korekcia | | |
| | Aktíva spolu | 231 261 | 7 677 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

| Označenie | POLOŽKA | 31. december 2008 (údaje v tis. Sk) | 31. december 2008 (údaje v tis. Eur) |
|-----------|---|---|--|
| a | b | c | d |
| x | Pasíva | x | x |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 11) | 74 106 | 2 460 |
| 1. | Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie | | |
| 2. | Závazky voči bankám splatné na požiadanie | | |
| 3. | Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám | | |
| 4. | Závazky voči klientom a iným veriteľom | | |
| a) | splatné na požiadanie | | |
| b) | ostatné záväzky | | |
| 5. | Závazky z cenných papierov predaných na krátko | | |
| 6. | Deriváty | | |
| a) | na obchodovanie | | |
| b) | zabezpečovacie | | |
| 7. | Závazky z dlhových cenných papierov | | |
| a) | so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku | | |
| b) | so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok | | |
| 8. | Ostatné záväzky | 44 179 | 1 466 |
| 9. | Rezervy | | |
| 10. | Podriadené finančné záväzky | 25 354 | 842 |
| 11. | Daňové záväzky | 4 573 | 152 |
| II. | Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19) | 157 155 | 5 217 |
| 12. | Základné imanie, z toho | 50 000 | 1 660 |
| a) | upísané základné imanie | 50 000 | 1 660 |
| b) | pohľadávky voči akcionárom | | |
| 13. | Vlastné akcie | | |
| 14. | Kapitálové fondy | 9 780 | 325 |
| a) | emisné ážio | | |
| b) | ostatné kapitálové fondy | 9 780 | 325 |
| 15. | Fondy tvorené zo zisku po zdanení | | |
| 16. | Oceňovacie rozdiely | | |
| a) | z majetku | | |
| b) | z cenných papierov na predaj | | |
| c) | zo zabezpečovacích derivátov | | |
| d) | z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene | | |
| e) | z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek | | |
| 17. | Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov | 43 026 | 1 428 |
| 18. | Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní | | |
| 19. | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia | 54 349 | 1 804 |
| | Pasíva spolu | 231 261 | 7 677 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

B/ Výkaz nákladov a výnosov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

| Označenie | POLOŽKA | 31. december 2008 (údaje v tis. Sk) | 31. december 2008 (údaje v tis. Eur) |
|-----------|---|--|---|
| a | b | c | d |
| 1. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 2 562 | 85 |
| a. | Náklady na úroky a obdobné náklady | 1 607 | 53 |
| l. | Čisté úrokové výnosy | 955 | 32 |
| 2. | Výnosy z odplát a provízií | 152 544 | 5 064 |
| b. | Náklady na odplaty a provízie | 6 316 | 210 |
| ll. | Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií | 146 228 | 4 854 |
| 3. | Výnosy z vkladov do základného imania | | |
| 3.1. | dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek | | |
| 3.2. | ostatných účtovných jednotiek | | |
| 4./c. | Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami | 14 | |
| 5. | Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku | 372 | 12 |
| 6. | Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku | | |
| d. | Náklady na predaj majetku a na prevod majetku | 316 | 10 |
| III. | Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku | 56 | 2 |
| 7. | Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností | | |
| 8. | Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok | | |
| e. | Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností | | |
| f. | Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku | | |
| f.1. | náklady na tvorbu opravných položiek | | |
| f.1.1. | k finančnému majetku | | |
| f.1.2. | k hmotnému a nehmotnému majetku | | |
| f.2. | náklady na odpísanie majetku | | |
| f.2.1. | finančného | | |
| f.2.2. | hmotného a nehmotného | | |
| f.3. | náklady na oceňovacie rozdiely | | |
| 9. | Ostatné výnosy | 342 | 11 |
| 9.1. | výnosy zo zrušenia rezerv | | |
| 9.2. | iné ostatné výnosy | 342 | 11 |
| g. | Ostatné náklady | 80 381 | 2 668 |
| g.1. | personálne náklady | 32 360 | 1 074 |
| g.1.1. | mzdové a sociálne náklady | 31 541 | 1 047 |
| g.1.2. | ostatné personálne náklady | 819 | 27 |
| g.2. | náklady na tvorbu rezerv | | |
| g.3. | odpisy | 6 697 | 222 |
| g.3.1. | odpisy hmotného majetku | 672 | 22 |
| g.3.2. | odpisy nehmotného majetku | 6 025 | 200 |
| g.4. | Iné ostatné náklady | 41 324 | 1 372 |
| 10./h. | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách | | |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | 67 214 | 2 231 |
| i. | Daň z príjmov | 12 865 | 427 |
| i.1. | splatná daň z príjmov | 13 949 | 463 |
| i.2. | odložená daň z príjmov | (1 084) | (36) |
| B. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | 54 349 | 1 804 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DŮCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

C/ Informácie podľa § 2 písm. c) Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 568/2006 Z. z.

1. Informácia o členoch predstavenstva, členoch dozornej rady a akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

| Priezvisko člena predstavenstva | Meno člena predstavenstva | Funkcia člena predstavenstva |
|--|---------------------------|--|
| b | c | d |
| Kustra | Michal | predseda predstavenstva |
| Mlynár | Miloslav | podpredseda predstavenstva |
| Ďuriančík | Martin | člen predstavenstva |
| Priezvisko člena dozornej rady | Meno člena dozornej rady | Funkcia člena dozornej rady |
| Vida | Igor | predseda dozornej rady |
| Uličný | Miroslav | podpredseda dozornej rady |
| Liday | Michal | člen dozornej rady |
| | | |
| Priezvisko/Obchodné meno akcionára DDS | Meno akcionára DDS | Percentuálny podiel na základnom imaní DDS |
| Tatra banka, a.s. | | 100 |

2. Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť v uplynulom roku dosiahla druhú pozíciu najrýchlejšie rastúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, keď dosiahla 31,6 % podiel na celkovom prírastku čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Celkový objem aktív v spravovaných doplnkových dôchodkových fondoch sa medziročne zvýšil o 14,7 % a dosiahol 7,9 mld. SKK (262 mil. EUR), čím si doplnková dôchodková spoločnosť mierne posilnila pozíciu druhej najväčšej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na Slovensku s trhovým podielom 27,9 % v porovnaní s podielom 27,5 %, ktorý dosiahla ku koncu predchádzajúceho roka.

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom roku dosiahli 155,9 mil. SKK (5,17 mil. EUR), pričom rozhodujúci podiel na výnosoch mali výnosy za správu doplnkových dôchodkových fondov (93 %). Celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahli 88,6 mil. SKK (2,94 mil. EUR), pričom rozhodujúci podiel na nákladoch mali prevádzkové náklady (92 %) a náklady na sprostredkovanie predaja doplnkového dôchodkového sporenia (7,2 %). Doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla v roku 2008 zisk po zdanení v objeme 54,3 mil. SKK (1,80 mil. EUR), čo oproti minulému roku predstavuje nárast o 38,4 %.

3. Očakávaný vývoj v nasledujúcom roku

Očakávame, že v roku 2009 bude pokračovať rast doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Očakávame, že celkové výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v roku 2009 dosiahnu 5,93 mil. EUR (178,65 mil. Sk), čo predstavuje medziročný rast o 15 %. Hlavným faktorom podporujúcim tento rast bude očakávaný nárast objemu aktív v doplnkových dôchodkových fondoch, ktorý by mal ku koncu roka 2009 dosiahnuť približne 316,33 mil. EUR (9 529,75 mil. Sk). Predpokladáme, že celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v roku 2009 dosiahnu 4,22 mil. EUR (127,1 mil. Sk), pričom hlavnú časť nákladov budú - podobne ako v roku 2008 - tvoriť prevádzkové náklady a náklady na sprostredkovanie predaja doplnkového dôchodkového sporenia. Očakávame, že doplnková dôchodková spoločnosť dosiahne v roku 2009 zisk po zdanení na úrovni 1,38 mil. EUR (41,6 mil. Sk).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

4. Prehľad o cudzích zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

| Položka | Hodnota v tis. SK | Hodnota v tis. EUR |
|--|----------------------|-----------------------|
| DLHODOBÉ ZDROJE - splatnosť dlhšia ako 1 rok | 25 000 | 830 |
| Dlhodobé úvery | 25 000 | 830 |
| v tom: bankové úvery | | |
| dlhodobé podriadené dlhy | 25 000 | 830 |
| dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti | | |
| Ostatné dlhodobé záväzky | | |
| v tom: dlhodobé zmenky na úhradu | | |
| emitované dlhopisy | | |
| ostatné dlhodobé záväzky | | |
| KRÁTKODOBÉ ZDROJE | 49 106 | 1 630 |
| Krátkodobé úvery | 354 | 12 |
| v tom: bankové úvery | | |
| krátkodobé podriadené dlhy | 354 | 12 |
| krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti | | |
| Ostatné krátkodobé záväzky | 48 752 | 1 618 |
| v tom: krátkodobé zmenky na úhradu | | |
| emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek | | |
| záväzky z obchodného styku | 5 690 | 189 |
| ostatné krátkodobé záväzky | 43 062 | 1 429 |

5. Informácia o zárukách poskytnutých doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

Doplnková dôchodková spoločnosť neposkytla z vlastného majetku žiadne záruky za úvery a pôžičky inej fyzickej ani právnickej osoby.

6. Informácia o rozdelení zisku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Do dátumu predloženia tejto ročnej správy o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom sa nekonalo valné zhromaždenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré schvaľuje rozdelenie zisku za rok 2008. Valné zhromaždenie sa bude konať v súlade s článkom 5 bod 4. stanov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti najneskôr do 6 mesiacov po skončení kalendárneho roka.

7. Informácia o majetkových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

| A. MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE | | Vysvetlivka |
|----------------------------|---|--|
| 1. | Druh | Kmeňové akcie |
| 2. | Forma | Na meno |
| 3. | Podoba | Zaknihovaná |
| 4. | Mena | SKK |
| 5. | Číselný kód emisie cenného papiera ISIN | SK1110010990, séria 01 |
| 6. | Počet kusov | 50 000 |
| 7. | Menovitá hodnota | 1 000 |
| 8. | Dátum emisie | 2.5.2006 |
| 9. | Hlasovacie práva | Neobmedzené, tzn. akcia sa rovná 1 hlasu. |
| 10. | Prednostné právo na dividendu | Nie |
| 11. | Iné práva spojené s cenným papierom | Nie sú. |
| 12. | Iné dôležité informácie | Akcie sú prevoditeľné so súhlasom dozornej rady. |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Akcie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti reprezentujú práva akcionára ako spoločníka podieľať sa podľa právnych predpisov a stanov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na jej riadení, zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s likvidáciou.

8. Informácia o dlhových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

Doplnková dôchodková spoločnosť nevydala k 31. decembru 2008 žiadne vymeniteľné dlhopisy.

Podpísali v mene predstavenstva:



Ing. Miloslav Mlynár
predseda predstavenstva



Ing. Martin Ďuriančík
podpredseda predstavenstva

Prílohy:

Príloha č. 1 – účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 31. decembru 2008

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

**Príloha č. 1
k Ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
s vlastným majetkom
31. december 2008**

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 31. decembru 2008.