

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ
DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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

30. jún 2006

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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 s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch za kalendárny polrok 2006 (ďalej len „správa“, ďalej len „príslušný polrok“) pripravila 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 zákona číslo 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o DDS“) a primerane podľa vyhlášky Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 75/2005 Z. z. z 21. februára 2005, ktorou sa ustanovuje obsah správ o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde, správ o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti, spôsob a rozsah ich zverejňovania a obsah dennej informácie o každej transakcii s majetkom v dôchodkovom fonde.

Všetky údaje obsiahnuté v tejto správe za príslušný polrok sú uvedené v celých slovenských korunách, pokiaľ nie je pri jednotlivých bodoch správy uvedené inak. Vzhľadom na skutočnosť, že doplnková dôchodková spoločnosť a ňou spravované doplnkové dôchodkové fondy vznikli v priebehu prvého polroka 2006, požadované údaje sú uvedené len k 30. júnu 2006.

Použité skratky:

DDS – VPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
DDS – RPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Rastový príspevkový d.d.f.
DDS – DVDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

1. Informácia o vývoji počtu účastníkov a poberateľov v doplnkových dôchodkových fondoch podľa stavov na konci kalendárnych mesiacov, o príspevkoch na doplnkové dôchodkové sporenie za prvý polrok bežného kalendárneho roka a za každý prvý kalendárny polrok v posledných troch kalendárnych rokoch, ktoré predchádzajú príslušnému polroku

	fond	apríl 2006	máj 2006	jún 2006
INFORMÁCIE O POČTE ÚČASTNÍKOV A POBERATEĽOV				
Prírastky za mesiac				
učastníci – prírastok	DDS – VPDDF	798	1 398	3 374
učastníci – prírastok	DDS – RPDDF	0	1 599	3 686
poberatelia – prírastok	DDS – DVDDF	0	373	1 556
Stav ku koncu mesiaca				
počet účastníkov	DDS – VPDDF	160 618	161 643	162 620
počet účastníkov	DDS – RPDDF	0	1 599	5 285
počet poberateľov	DDS – DVDDF	493	866	2 387
INFORMÁCIE O PRÍSPEVKOCH				
príspevky za mesiac	DDS – VPDDF	114 364 972	173 734 977	122 897 930
príspevky za mesiac	DDS – RPDDF	0	463 088	1 745 988
prevedené zostatky osobných účtov za mesiac	DDS – DVDDF	0	2 088 663	28 451 022

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

2. Informácia o stave majetku v doplnkových dôchodkových fondoch za príslušný polrok a za každý prvý kalendárny polrok v posledných troch kalendárnych rokoch, ktoré predchádzajú príslušnému polroku

		DDS – VPDDF	DDS – VPDDF	DDS – RPDDF	DDS – RPDDF	DDS – DVDDF	DDS – DVDDF
	Položka	Stav k 30. júnu 2006	Podiel na celkovom majetku v DDF k 30. júnu 2006	Stav k 30. júnu 2006	Podiel na celkovom majetku v DDF k 30. júnu 2006	Stav k 30. júnu 2006	Podiel na celkovom majetku v DDF k 30. júnu 2006
1.	Akcie						
2.	Dlhopisy	1 414 065 977	29,97				
3.	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze alebo zahraničnej burze						
4.	Nástroje peňažného trhu						
5.	Podielové listy						
6.	Účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk	3 302 734 166	70,03	2 209 391	100,00	40 834 232	100,00
7.	Obchody na obmedzenie menového rizika						
8.	Iný majetok						
9.	Celková hodnota majetku v DDF	4 716 800 143	100,00	2 209 391	100,00	40 834 232	100,00
10.	Závazky DDF	127 145 361		1 669		66 679	
11.	Čistá hodnota majetku v DDF	4 589 654 782		2 207 722		40 767 553	

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

3. Informácia o hospodárení s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch v príslušnom polroku a za každý prvý kalendárny polrok v posledných troch kalendárnych rokoch, ktoré predchádzajú príslušnému polroku a informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde v príslušnom polroku

		DDS – VPDDF	DDS – RPDDF	DDS – DVDDF
	Položka	Stav k 30. júnu 2006	Stav k 30. júnu 2006	Stav k 30. júnu 2006
1a.	Výnosy z akcií (dividendy)			
1b.	Výnosy z precenenia akcií			
1c.	Náklady z precenenia akcií			
1d.	Zisky z predaja akcií			
1e.	Straty z predaja akcií			
1f.	Čisté výnosy z akcií			
2a.	Výnosy z dlhopisov	8 981 725		
2b.	Výnosy z precenenia dlhopisov			
2c.	Náklady z precenenia dlhopisov			
2d.	Zisky z predaja dlhopisov			
2e.	Straty z predaja dlhopisov			
2f.	Čisté výnosy z dlhopisov	8 981 725		
3a.	Výnosy z iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov			
3b.	Výnosy z precenenia iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov			
3c.	Náklady z precenenia iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov			
3d.	Zisky z predaja iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov			
3e.	Straty z predaja iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov			
3f.	Čisté výnosy z iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov			

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

4a.	Výnosy z nástrojov peňažného trhu			
4b.	Výnosy z precenenia nástrojov peňažného trhu			
4c.	Náklady z precenenia nástrojov peňažného trhu			
4d.	Zisky z predaja nástrojov peňažného trhu			
4e.	Straty z predaja nástrojov peňažného trhu			
4f.	Čisté výnosy z nástrojov peňažného trhu			
5a.	Výnosy z podielových listov			
5b.	Výnosy z precenenia podielových listov			
5c.	Náklady z precenenia podielových listov			
5d.	Zisky z predaja podielových listov			
5e.	Straty z predaja podielových listov			
5f.	Čisté výnosy z podielových listov			
6a.	Výnosy z bežných bankových účtov	26 605 883	1 386	130 815
6b.	Výnosy z vkladových bankových účtov			
6c.	Výnosy z prostriedkov na bankových účtoch	26 605 883	1 386	130 815
7a.	Výnosy z obchodov na obmedzenie menového rizika			
7b.	Náklady na obchody na obmedzenie menového rizika			
7c.	Výnosy z precenenia obchodov na obmedzenie menového rizika			
7d.	Náklady z precenenia obchodov na obmedzenie menového rizika			
7e.	Čisté výnosy z obchodov na obmedzenie menového rizika			
8a.	Výnosy z iného majetku			
8b.	Výnosy z precenenia iného majetku			
8c.	Náklady z precenenia iného majetku			
8d.	Zisky z predaja iného majetku			
8e.	Straty z predaja iného majetku			
8f.	Čisté výnosy z iného majetku v DDF			

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

9.	Celkové výnosy z majetku v DDF	35 587 608	1 386	130 815
10.	Náklady na správu	17 359 988	1 760	37 134
11.	Dane z majetku v DDF			
12.	Náklady DDF	561 342	980	10 156
13.	Zisk DDF	17 666 278	-1 354	83 525
14.	Rentabilita akcií			
15.	Rentabilita dlhopisov	2,86		
16.	Rentabilita iných cenných papierov, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov			
17.	Rentabilita nástrojov peňažného trhu			
18.	Rentabilita podielových listov			
19.	Rentabilita prostriedkov na bankových účtoch	3,63	0,46	1,44
20.	Rentabilita obchodov na obmedzenie menového rizika			
21.	Rentabilita iného majetku v DDF			
22.	Celková rentabilita majetku v DDF	3,40	0,46	1,44

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde v príslušnom polroku**DDS – VPDDF**

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS – VPDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzi-bankovom trhu a vývoj výnosovej krivky. Vývoj krátkodobých úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou NBS, ktorá koncom mája 2006 zvýšila kľúčovú úrokovú sadzbu z 3,50 % na 4,0 %. Nárast krátkodobých sadzieb, umocnený ďalšími faktormi (najmä politická neistota a nárast výnosovej krivky v eurozóne) spôsobili v priebehu 2. štvrťroka 2006 nárast výnosov benchmarkových dlhopisov so splatnosťou 10 rokov z približne 4,25 % na 5,50 %.

DDS – RPDDF

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS – RPDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medziban-kovom trhu. Tento bol ovplyvnený najmä menovou politikou NBS, ktorá koncom mája 2006 zvýšila kľúčovú úrokovú sadzbu z 3,50 % na 4,0 %.

DDS – DVDDF

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS – DVDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medziban-kovom trhu. Tento bol ovplyvnený najmä menovou politikou NBS, ktorá koncom mája 2006 zvýšila kľúčovú úrokovú sadzbu z 3,50 % na 4,0 %.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

4. Informácia o stave a zmenách zloženia majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v členení podľa trhov, na ktorých sa obchoduje s investičnými nástrojmi, ktoré tvoria majetok v dôchodkovom fonde alebo na ktoré boli tieto investičné nástroje prijaté a podľa vybraných emitentov, bánk a pobočiek zahraničných bánk v príslušnom polroku a za každý prvý kalendárny polrok v posledných troch kalendárnych rokoch, ktoré predchádzajú príslušnému polroku

	Druh majetku		Členenie	DDS – VPDDF		DDS – RPDDF		DDS – DVDDF	
				Stav k 30. júnu 2006	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2006	Stav k 30. júnu 2006	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2006	Stav k 30. júnu 2006	Podiel na celkovom majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2006
1.	Akcie	1a.	Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte						
		1b.	Regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte						
		1c.	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte						
		1d.	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov						
2.	Dlhopisy	2a.	Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	1 414 065 977	29,97				
		2b.	Regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte						
		2c.	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte						
		2d.	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov						

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

3.	Podielové listy	3a.	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov						
		3b.	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov						
		3c.	Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov						
		3d.	Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov						
4.	Nástroje peňažného trhu	4a.	Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska						
		4b.	Vydané ostatnými tuzemskými emitentmi						
		4c.	Vydané iným štátom, jeho orgánmi, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou						
		4d.	Vydané ostatnými zahraničnými emitentmi						
5.	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	5a.	Kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte						
		5b.	Regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte						
		5c.	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte						
		5d.	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov						

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

6.	Bankové účty	6a.	Bežný účet u depozitára	3 302 734 166	70,03	2 209 391	100,00	40 834 232	100,00
		6b.	Bežné účty v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára						
		6c.	Vkladové účty v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára						
7.	Obchody na obmedzenie menového rizika	7a.	Obchodované na regulovaných trhoch						
		7b.	Obchodované na mimoburzovom trhu						
		7c.	Neobchodované na verejných trhoch						
8.		8a.	Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovaných trhoch cenných papierov						

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

5. Informácia o stave a zmenách zloženia majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v členení podľa sektorového, regionálneho a menového hľadiska v príslušnom polroku**DDS – VPDDF**

	Sektor s podielom > 5 % na majetku v dôchodkovom fonde	Spolu	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Iný majetok
1.	S.122 Ostatné finančné inštitúcie	740 814 852		740 814 852				
	S.122 Ostatné finančné inštitúcie (podiel v %)	15,7		15,7				
	SPOLU (objem v SKK)	740 814 852		740 814 852				
	SPOLU (podiel v %)	15,7		15,7				

DDS – VPDDF

	Verejný sektor	Spolu	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Iný majetok
1.	S.1311 Ústredná štátna správa	673 251 124	673 251 124			
	S.1311 Ústredná štátna správa (podiel v %)	14,27	14,27			
	SPOLU (objem v SKK)	673 251 124	673 251 124			
	SPOLU (podiel v %)	14,27	14,27			

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS – VPDDF

	Investičné nástroje a vklady v jednom štáte s podielom > 2,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	Spolu	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
1.	Slovenská republika (objem v SKK)	4 696 771 888		1 394 037 722				3 302 734 166	
	Slovenská republika (podiel v %)	99,58		29,55				70,03	
	SPOLU (objem v SKK)	4 696 771 888		1 394 037 722				3 302 734 166	
	SPOLU (podiel v %)	99,58		29,55				70,03	

DDS – VPDDF

	Investičné nástroje a vklady v jednom štáte s podielom < 2,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	Spolu	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
1.	Rakúsko (objem v SKK)	20 028 255		20 028 255					
	Rakúsko (podiel v %)	0,42		0,42					
	SPOLU (objem v SKK)	20 028 255		20 028 255					
	SPOLU (podiel v %)	0,42		0,42					

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS – DVDDF

	Členské a nečlenské štáty spolu	Spolu	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa ob- choduje na burze cenných papierov alebo na zahranič- nej burze cenných papierov	Nástroje peňažné- ho trhu	Podielové listy	Účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk	Iný majetok
1.	Členské štáty (objem v SKK)	40 834 232						40 834 232	
	Členské štáty (podiel v %)	100						100	
2.	Nečlenské štáty (objem v SKK)								
	Nečlenské štáty (podiel v %)								
	SPOLU (objem v SKK)	40 834 232						40 834 232	
	SPOLU (podiel v %)	100						100	

Osobitné tabuľky o denominácii investičných nástrojov a vkladov doplnková dôchodková spoločnosť neuvádza, majetok vo všetkých doplnkových dôchodkových fondoch je v SKK.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

6. Informácia o stave majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa percentuálneho podielu emitenta na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a podľa druhu takéhoto majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde za príslušný polrok**DDS – VPDDF**

	Emitenti alebo banky s podielom > 0,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	Spolu	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk	Obchody na obmedzenie menového rizika	Iný majetok
1.	ČSOB (objem v SKK)	3 302 734 166						3 302 734 166		
	ČSOB (podiel v %)	70,03						70,03		
2.	HVB bank (objem v SKK)	102 621 617		102 621 617						
	HVB bank (podiel v %)	2,18		2,18						
3.	Istrobanka (podiel v %)	113 924 436		113 924 436						
	Istrobanla (objem v SKK)	2,42		2,42						
4.	MF SR (objem v SKK)	673 251 124		673 251 124						
	MF SR (podiel v %)	14,27		14,27						
5.	OTP banka (objem v SKK)	131 252 160		131 252 160						
	OTP banka (podiel v %)	2,78		2,78						
6.	Tatra banka (objem v SKK)	219 416 498		219 416 498						
	Tatra banka (podiel v %)	4,65		4,65						
7.	VÚB (objem v SKK)	140 691 301		140 691 301						
	VÚB (podiel v %)	2,98		2,98						
	SPOLU (objem v SKK)	4 683 891 302		1 381 157 136				3 302 734 166		
	SPOLU (podiel v %)	99,31		29,28				70,03		

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS – VPDDF

	Emitenti alebo banky s podielom < 0,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	Spolu	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk	Obchody na obmedzenie menového rizika	Iný majetok
1.	Komunalkredit Austria (objem v SKK)	20 028 255		20 028 255						
	Komunalkredit Austria (podiel v %)	0,42		0,42						
2.	Slovenská sporiteľňa (objem v SKK)	12 880 585		12 880 585						
	Slovenská sporiteľňa (podiel v %)	0,27		0,27						
	SPOLU (objem v SKK)	32 908 840		32 908 840						
	SPOLU (podiel v %)	0,69		0,69						

DDS – RPDDF

	Emitenti alebo banky s podielom > 0,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	Spolu	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk	Obchody na obmedzenie menového rizika	Iný majetok
1.	ČSOB (objem v SKK)	2 209 391						2 209 391		
	ČSOB (podiel v %)	100						100		
	SPOLU (objem v SKK)	2 209 391						2 209 391		
	SPOLU (podiel v %)	100						100		

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS – DVDDF

	Emitenti alebo banky s podielom > 0,5 % na majetku v dôchodkovom fonde	Spolu	Akcie	Dlhopisy	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov	Nástroje peňažného trhu	Podielové listy	Účty v bankách a pobočkách zahraničných bánk	Obchody na obmedzenie menového rizika	Iný majetok
1.	ČSOB (objem v SKK)	40 834 232						40 834 232		
	ČSOB (podiel v %)	100						100		
	SPOLU (objem v SKK)	40 834 232						40 834 232		
	SPOLU (podiel v %)	100						100		

7. Informácia o transakciách s cennými papiermi v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch za príslušný polrok a za každý prvý kalendárny polrok v posledných troch kalendárnych rokoch, ktoré predchádzajú príslušnému polroku**DDS – VPDDF**

	Transakcie	Objem obchodov za prvý polrok kalendárneho roka 2006	
		Nákupy	Predaje
1.	Obchody s akciami		
2.	Obchody s dlhopismi	645 975 077	
3.	Obchody s inými cennými papiermi, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov alebo na zahraničnej burze cenných papierov		
4.	Obchody s nástrojmi peňažného trhu		
5.	Obchody s podielovými listami		
6.	Obchody na obmedzenie menového rizika		
7.	Celkový objem obchodov	645 975 077	

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

8. Informácia o typoch a rozsahu uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika za príslušný polrok

Doplnková dôchodková spoločnosť neuzatvorila v priebehu prvého kalendárneho polroka 2006 žiadne obchody určené na obmedzenie menového rizika.

9. Správa o výkone hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde za príslušný polrok

Doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva hlasovacie práva v záujme účastníkov a poberateľov a v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, pričom hlasovacie práva doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva k tým cenným papierom v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré tvoria viac ako 5 % podiel na hlasovacích právach spojených s cennými papiermi vydanými jedným emitentom. Výkon hlasovacích práv sa vykonáva priamo, resp. v zastúpení na základe splnomocnenia, v ktorom sa upraví postup hlasovania tak, aby bol v súlade so záujmami účastníkov a poberateľov. V prvom polroku 2006 doplnková dôchodková spoločnosť nenadobudla do majetku v doplnkových dôchodkových fondoch žiadne cenné papiere, ktoré by tvorili viac ako 5 % podiel na hlasovacích právach spojených s cennými papiermi vydanými jedným emitentom.

10. Členovia predstavenstva a dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, zamestnanci zodpovední za riadenie investícií a zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly

Členovia predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2006:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Michal Kustra
Podpredseda:	Ing. Janka Žufová
Členovia:	Ing. Martin Ďuriančík
	Ing. Ján Kováč
	Ing. Michal Szabo

Členovia dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2006:

Dozorná rada	
Predseda:	Dkfm. Rainer Franz
Podpredseda:	Ing. Igor Vida
Člen:	Ing. Miroslav Uličný

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

Za riadenie investícií je zodpovedný člen predstavenstva Ing. Martin Ďuriančík. Za výkon vnútornej kontroly doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je zodpovedný Mgr. Peter Žilinek.

11. Informácia o akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Akcionári doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2006:

Doprastav, a. s., so sídlom Drieňová 27, 821 01 Bratislava, IČO 31 333 320, s podielom 1,11 % na základnom imaní, kód OKEČ F.45.2,
Smurfit Kappa Štúrovo, a. s., so sídlom Továrenská 1, 943 03 Štúrovo, IČO 31 410 146, s podielom 1,11 % na základnom imaní, kód OKEČ DE.21,
Slovnaft, a. s., so sídlom Vlčie hrdlo, 824 12 Bratislava, IČO 31 322 832, s podielom 32,95 % na základnom imaní, kód OKEČ DF.23.2,
Tatra Group Finance, s. r. o., so sídlom Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava, IČO 35 707 682, s podielom 64,83 % na základnom imaní, kód OKEČ 70.320.

12. Účtovná závierka doplnkových dôchodkových fondov

Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 30. júnu 2006 tvoria prílohu č. 1 tejto správy.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

13. Prehľad o splatnosti majetku v doplnkových dôchodkových fondoch za príslušný polrok, s výnimkou majetku, ktorý nemá splatnosť**DDS – VPDDF**

	Položka	Na požiadanie a do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 3 rokov	Od 3 do 5 rokov	Od 5 do 10 rokov	Od 10 do 15 rokov	Od 15 a viac rokov	N*
1.	Akcie										
2.	Dlhopisy			89 344 309	288 427 316	395 691 349	361 490 053	279 112 948			
3.	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných pa- pierov alebo zahraničnej burze cenných papierov										
4.	Nástroje peňažného trhu										
5.	Podielové listy										
6.	Účty v bankách a po- bočkách zahraničných bánk	3 302 734 166									
7.	Obchody na obmedze- nie menového rizika										
8.	Iný majetok										
9.	Záväzky dôchodkového fondu										
10.	SPOLU	3 302 734 166		89 344 309	288 427 316	395 691 349	361 490 053	279 112 948			

*N = neidentifikované

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS – RPDDF

	Položka	Na požiadanie a do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 3 rokov	Od 3 do 5 rokov	Od 5 do 10 rokov	Od 10 do 15 rokov	Od 15 a viac rokov	N*
1.	Akcie										
2.	Dlhopisy										
3.	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných pa- pierov alebo zahraničnej burze cenných papierov										
4.	Nástroje peňažného trhu										
5.	Podielové listy										
6.	Účty v bankách a po- bočkách zahraničných bánk	2 209 391									
7.	Obchody na obmedze- nie menového rizika										
8.	Iný majetok										
9.	Závazky dôchodkového fondu										
10.	SPOLU	2 209 391									

*N = neidentifikované

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

DDS – RPDDF

	Položka	Na požiadanie a do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 3 rokov	Od 3 do 5 rokov	Od 5 do 10 rokov	Od 10 do 15 rokov	Od 15 a viac rokov	N*
1.	Akcie										
2.	Dlhopisy										
3.	Iné cenné papiere, s ktorými sa obchoduje na burze cenných pa- pierov alebo zahraničnej burze cenných papierov										
4.	Nástroje peňažného trhu										
5.	Podielové listy										
6.	Účty v bankách a po- bočkách zahraničných bánk	40 834 232									
7.	Obchody na obmedze- nie menového rizika										
8.	Iný majetok										
9.	Závazky dôchodkového fondu										
10.	SPOLU	40 834 232									

*N = neidentifikované

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

Vyhlasenie o úplnosti a pravdivosti údajov a informácií v polročnej správe o hospodárení s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch

Vyhlasujeme, že údaje a informácie uvedené v tejto Polročnej správe o hospodárení s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch sú úplné a pravdivé.

Ing. Michal Kustra

predseda predstavenstva

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

Ing. Martin Ďuriančík

člen predstavenstva

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

Prílohy:

Príloha č. 1 – účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 30. júnu 2006 (k bodu 12 správy)