

**POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
K 30. JÚNU 2007**

Názov doplnkového dôchodkového fondu:

**Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný d.d.f.**

OBSAH

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke	3
<i>Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých účtovná jednotka vykonáva svoje činnosti</i>	3
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	4
Ostatné všeobecné informácie	4
B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	5
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie fondu</i>	5
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i> ..	5
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu</i>	6
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	6
<i>Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku</i>	6
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	6
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv</i>	7
<i>Doplňujúce informácie</i>	7
C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní	8
D. Prehľad o peňažných tokoch	8
E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	9
<i>Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie</i>	9
<i>Ostatné pohľadávky voči bankám</i>	9
<i>Ostatné záväzky</i>	9
<i>Daňové záväzky</i>	10
<i>Ostatné kapitálové fondy</i>	10
<i>Čisté úrokové výnosy</i>	10
<i>Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií</i>	11
F. Ostatné poznámky	11
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	11
<i>Informácie o riadení rizík</i>	12
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	15

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých účtovná jednotka vykonáva svoje činnosti

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

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

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006,
- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 15. novembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-020/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9. novembra 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2006.

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 poberateľov dávok. 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 poberateľov dávok.

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania prostriedkov na výplatu dávok poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia podľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok poberateľov dávok prevedený z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a výnos z jeho investovania. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v SKK alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov a hypotekárne záložné listy. Majetok vo výplatnom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom o DDS nástroje na zabezpečenie menového rizika doplnkového dôchodkového fondu.

Ostatné všeobecné informácie

Depozitárom doplnkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je Československá obchodní banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v Slovenskej republike, IČO 30 805 066, so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka číslo 168/B (ďalej len „depozitár“).

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2007:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Michal Kustra
Člen:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Ing. Ján Kováč

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2007:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Udalosti k 10. aprílu 2006

Doplnkový dôchodkový fond vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne. Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa zostavila k 10. aprílu 2006 v súlade s ustanovením § 17 a zákona o účtovníctve mimoriadnu zatváraciu individuálnu účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, ďalej len „IFRS“) a následne v súlade so zákonom o DDS rozdelila majetok medzi spoločnosť, príspevkový doplnkový dôchodkový fond a výplatný doplnkový dôchodkový fond a zostavila otváracie súvahy spoločnosti, príspevkového doplnkového dôchodkového fondu a výplatného doplnkového dôchodkového fondu k tomuto dátumu. Stav vykázaný v otváracíj súvahe doplnkového dôchodkového fondu sú v účtovnej závierke vykázané ako porovnateľné súvahové stavy minulého obdobia.

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2007, výkazu ziskov a strát k 30. júnu 2007 a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2007, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 644/2002 Z.z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“).

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 v priebehu roka uplatňovala 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 postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s § 10 postupov účtovania.

- *Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov*

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, nakoľko sa to týka len cenných papierov určených na obchodovanie a vkladov do 1 roka.

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu

1. Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky na bežných a vkladových účtoch v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2007 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

2. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva a pasíva sa účtujú v cene použitej pri prvotnom ocenení aktíva/pasíva postupne zvyšovanej o úrokové výnosy/náklady a zníženej o opravnú položku (len v prípade aktív). Ostatné aktíva doplnkového dôchodkového fondu predstavujú rôzne pohľadávky. Ostatné pasíva predstavujú rôzne záväzky.

Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na slovenskú menu:

1. Majetok, ktorého obstarávacia cena bola vyjadrená v cudzej mene, sa prepočítava na slovenské koruny podľa aktuálneho kurzu NBS k dátumu obstarania.
2. 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 účte Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov účtovej skupiny 56. Pri úbytku majetku alebo záväzkov sa kurzový rozdiel účtuje na príslušnom účte nákladov účtovej skupiny 61 – Náklady na finančné činnosti alebo na príslušnom účte 71 – Výnosy z finančných činností (§ 43 ods. 6 postupov účtovania).

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v zmysle § 3 postupov účtovania.

Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku

V majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa k 30. júnu 2007 nenachádza ani sa neprenajíma žiaden hmotný alebo nehmotný majetok.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka. Pohľadávky v cudzej mene vykázané k 30. júnu 2007 sú kurzovo precenené v zmysle postupov účtovania.

Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa pre majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde rezervy a opravné položky v súlade s platnými postupmi účtovania. K 30. júnu 2007 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 doplnkovom dôchodkovom sporení odplata. Odplata spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje 1,00 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Odplata za správu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplaty a provízie“ 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 doplnkovom dôchodkovom sporení prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0358 % 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 a provízie“.

- *Informácie o účtovaní na osobných účtoch poberateľov dávok*

Doplnkový dôchodkový fond účtuje o pohyboch na osobných účtoch poberateľov dávok (ďalej len „poberateľov“) na účte 56 Kapitálový fond doplnkového dôchodkového fondu. V priloženej súvahe sú pohyby na osobných účtoch poberateľov vykázané v položke Kapitálové fondy - ostatné kapitálové fondy.

- *Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu*

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

- *Informácie o zákonných požiadavkách*

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)**

K 30. júnu 2007 spoločnosť pri spravovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia.

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Zhrnutie pohybov na účtoch vlastného imania počas obdobia od 10. apríla 2006 do 30. júna 2007:

	Ostatné kapitálové fondy (S r. 80)	Nerozdelený zisk minulých rokov (S r. 88)	HV bežného roka (zisk/ strata) (S r. 90)	Celkom (S r. 73)
Stav k 10.04.2006	11 835	38	-	11 873
Prírastky na osobných účtoch poberateľov	116 018	-	-	116 018
Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(34 106)	-	-	(34 106)
HV k 31.12.2006	-	-	1 108	1 108
Stav k 31.12.2006	93 747	38	1 108	94 893
Prírastky na osobných účtoch poberateľov	98 973	-	-	98 973
Úbytky na osobných účtoch poberateľov	(71 437)	-	-	(71 437)
Rozdelenie HV k 31.12.2006	-	1 108	(1 108)	-
HV k 30.06.2007	-	-	1 450	1 450
Stav k 30.06.2007	121 283	1 146	1 450	123 879

Položka nerozdelený zisk minulých rokov k 10. aprílu 2006 predstavuje prevod podielu na zisku transformovanej Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, ktorý bol do doplnkového dôchodkového fondu prevedený v súlade so zákonom o DDS (viď bližšie časť Udalosti k 10. aprílu 2006).

Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní v štruktúre Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 číslo MF/5292/2005-74 uverejneného v Zbierke zákonov pod číslom 111/2005 Z. z. (ďalej len „Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005“) tvorí prílohu č. 1 poznámok.

D. Prehľad o peňažných tokoch

Prehľad o peňažných tokoch je uvedený v prílohe č. 2 poznámok.

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

Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2007 a k 31. decembru 2006:

	30.06.2007	31.12.2006
Bankové účty		
Bežné účty (S r. 2)	34 171	95 067
Celkom	34 171	95 067

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

Ostatné pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatkov ostatných pohľadávok voči bankám k 30. júnu 2007 a k 31. decembru 2006:

	30.06.2007	31. 12. 2006
Ostatné pohľadávky voči bankám		
Vklady na vkladových účtoch (S r. 3)	90 031	-
Celkom	90 031	-

Štruktúra vkladov na vkladových účtoch k 30. júnu 2007 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v tis. Sk	Úroková sadzba	Splatnosť
ČSOB, a.s. pobočka zahraničnej banky	Sk	90 000	4,15	11.7.2007

Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2007 a k 31. decembru 2006:

	30.06.2007	31.12.2006
Záväzky voči spoločnosti – odplata za správu	103	80
Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	4	3
Záväzky z požiadania dávok	67	21
Celkom (S r. 69)	174	104

K 30. júnu 2007 a k 31. decembru 2006 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007**
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Daňové záväzky

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2007 a k 31. decembru 2006 sa vzťahujú hlavne na:

	30.06.2007	31.12.2006
Daňové záväzky – daň vyberaná zrážkou (dávky)	149	70
Celkom (S r. 72)	149	70

Ostatné kapitálové fondy

Pohyby na účte 561 Kapitálový fond doplnkového dôchodkového fondu počas sledovaných období:

	2007	2006
Stav k 31.12.2006 a k 10.04. 2006	93 747	11 835
Prírastky na osobných účtoch	98 973	116 018
Úbytky na osobných účtoch	(71 437)	(34 106)
Stav k 30.06.2007 a k 31.12.2006 (S r. 80)	121 283	93 747

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje majetok poberateľov dávok prevedený z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje najmä dávky dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a podiel poberateľov dávky na výnosoch z investovania majetku doplnkového dôchodkového fondu.

Čisté úrokové výnosy

Výnosy z úrokov a obdobné výnosy

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2007 do 30. júna 2007 a za obdobie od 10. apríla 2006 do 30. júna 2006:

	30.06. 2007		30.06. 2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úroky ostatné	2 300	-	131	-
Celkom	2 300	-	131	-
Čisté úrokové výnosy (V r. 3)	2 300		131	

Položka úroky ostatné predstavuje úroky z vkladov na vkladových účtov a úroky z bežných účtov.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007**
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Štruktúra položky za obdobie od 1. januára 2007 do 30. júna 2007 a za obdobie od 10. apríla 2006 do 30. júna 2006:

	30.06. 2007		30.06. 2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Odplaty a provízie	-	850	-	47
Celkom	-	850	-	47
Čistý zisk/strata z odplát a provízií (V r. 6)		850		47

Z toho celkový objem odplaty za správu a odplaty deponitárovi:

	2007	2006
Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	571	393
Odplata za služby deponitára	24	18
Celkom	595	411

F. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 30. júnu 2007:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	103	Odplata za správu
Celkom	-	103	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položke Ostatné záväzky.

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2006:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	80	Odplata za správu
Celkom	-	80	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položke Ostatné záväzky.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007**
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Tabuľka pohybov záväzkov voči spriazneným stranám počas sledovaných období:

<i>Popis</i>	<i>2007</i>	<i>2006</i>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.		
Stav k 31.12.2006 a k 10.04.2006	80	-
Prírastky / úbytky	23	80
Stav k 30. júnu 2007 a k 31. decembru 2006	103	80

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči podnikom v skupine a ostatnými spriaznenými stranami počas obdobia od 1. januára 2007 do 30. júna 2007:

<i>Spoločnosť v skupine</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>	<i>Popis</i>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	571	Odplata za správu
Celkom	-	571	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči podnikom v skupine a ostatnými spriaznenými stranami počas obdobia od 10. apríla 2006 do 30. júna 2006:

<i>Spoločnosť v skupine</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>	<i>Popis</i>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	393	Odplata za správu
Celkom	-	393	

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2007 do 30. júna 2007 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 peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v SKK alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku.

Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému a kreditnému 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 doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví atď.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného investičného nástroja v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisov alebo iných podobných investičných 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 investičných 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 investičných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je najviac 2 roky.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného investičného 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 investičného nástroja obvykle klesá. Hodnota investičného 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 investičného nástroja obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov investičných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, bude hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto investičných nástrojov. Hodnota majetku doplnkového dôchodkového fondu klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov investičných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov investičných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, bude hodnota majetku doplnkového dôchodkového fondu obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto investičných nástrojov.

Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika investičného 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 investičných nástrojov do majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Bližšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde sú uvedené v častiach 5.1. až 5.4 štatútu doplnkového dôchodkového fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2007:

	<i>0-1m</i>	<i>1-3m</i>	<i>3m-1r</i>	<i>1-5r</i>	<i>nad 5r</i>	<i>N</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	34 171	-	-	-	-	-	34 171
Ostatné pohľadávky voči bankám	90 031	-	-	-	-	-	90 031
Aktíva celkom	124 202	-	-	-	-	-	124 202
Pasíva							
Ostatné záväzky	174	-	-	-	-	-	174
Daňové záväzky	149	-	-	-	-	-	149
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	121 283	121 283
Nerozdelený zisk	-	-	-	-	-	1 146	1 146
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	1 450	1 450
Pasíva celkom	323	-	-	-	-	123 879	124 202
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2007	123 879	-	-	-	-	(123 879)	-
<i>Použité skratky:</i>	<i>m = mesiac</i>	<i>r = rok</i>	<i>N= nešpecifikované</i>				

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2006:

	<i>0-1m</i>	<i>1-3m</i>	<i>3m-1r</i>	<i>1-5r</i>	<i>nad 5r</i>	<i>N</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	95 067	-	-	-	-	-	95 067
Aktíva celkom	95 067	-	-	-	-	-	95 067
Pasíva							
Ostatné záväzky	104	-	-	-	-	-	104
Daňové záväzky	70	-	-	-	-	-	70
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	93 747	93 747
Nerozdelený zisk	-	-	-	-	-	38	38
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	1 108	1 108
Pasíva celkom	174	-	-	-	-	94 893	95 067
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	94 893	-	-	-	-	(94 893)	-
<i>Použité skratky:</i>	<i>m = mesiac</i>	<i>r = rok</i>	<i>N= nešpecifikované</i>				

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery neuvádzame, nakoľko je totožný s prehľadom podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien neuvádzame vzhľadom k skutočnosti, že všetky položky súvahy sú denominované v SKK.

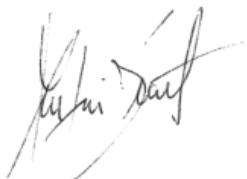
Informácie o následných udalostiach

Od dátumu účtovnej závierky do dátumu vydania týchto účtovných výkazov nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 27. augusta 2007 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.



Ing. Michal Kustra
predseda predstavenstva
Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.



Ing. Martin Ďuriančík
člen predstavenstva
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

PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozna- čenie	POLOŽKA	10.4.2006	Zmena	31.12.2006	Zmena	30.6.2007
a	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie					
a)	upísané základné imanie					
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)					
c)	zníženie základného imania (x)					
2.	Vlastné akcie (x)					
3.	Emisné ážio					
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií (x)					
4.	Ostatné kapitálové fondy	11 835	81 912	93 747	27 536	121 283
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	rozdelenie akcionárom (x)					
c)	pohyb podielových listov (x)		81 912		27 536	
5.	Rezervné fondy					
a)	povinný prídel					
b)	iné zvýšenie					
c)	úhrady straty z ročného hospodárenia (x)					
d)	prevod do základného imania (x)					
e)	rozdelenie akcionárom (x)					
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku					
a)	úhrady straty z ročného hospodárenia (x)					
b)	prevod do základného imania (x)					
c)	prevod do rezervných fondov (x)					
d)	rozdelenie akcionárom (x)					
7.	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj					
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov					
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene					
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek					
a)	podiel na zisku / strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky (x)					
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde					
12.	Nerozdelený zisk	38		38	1 108	1 146
a)	prevod z / do základného imania (x)					
b)	úhrada straty minulých období (x)					
c)	prídely do fondov (x)					
d)	rozdelenie akcionárom (x)					
e)	prídel do sociálneho fondu (x)					
f)	výplata tantiém (x)					
g)	prevod podielu na zisku / strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotke (x)					
13.	Neuhradená strata (x)					
a)	prevod na zníženie základného imania (x)					
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x / (x)		1 108	1 108	342	1 450
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	11 873	83 020	94 893	28 986	123 879

PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
 k 30.06. 2007

(v tis.Sk)

Činnosť	Cash flow k 30.6.2007	Cash flow k 31.12.2006
Prevádzková činnosť		
Odpisy		
Opravné položky		
Výsledky hospodárenia	1 450	1 108
Ostatné pohľadávky / záväzky voči centrálnym bankám a ostatným bankám	(90 031)	
Pohľadávky / záväzky voči klientom a iným dlžníkom		
CP určené na predaj		
CP určené na obchodovanie		
CP vydané účtovnou jednotkou		
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko		
Deriváty		
Daňové pohľadávky / záväzky	79	70
Ostatný majetok / záväzky	70	104
Podriadené finančné záväzky		
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(88 432)	1 282
Investičná činnosť		
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách		
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		
Nehmotný majetok		
Hmotný majetok		
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Finančná činnosť		
Rezervy		
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku		
Základné imanie a kapitálové fondy	27 536	81 912
Oceňovacie rozdiely		
Peňažné toky z finančnej činnosti	27 536	81 912
Peňažný tok spolu	(60 896)	83 194
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	34 171	95 067
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	95 067	11 873
Čistý vzrast (+)/pokles (-) peň.prostriedkov a peň.ekvivalentov	(60 896)	83 194