

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

Názov doplnkového dôchodkového fondu:

**Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Vyvážený príspevkový 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>	7
<i>Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku</i>	7
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	7
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv</i>	7
<i>Doplňujúce informácie</i>	8
C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní	9
D. Prehľad o peňažných tokoch	10
E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	10
<i>Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie</i>	10
<i>Ostatné pohľadávky voči bankám</i>	10
<i>Cenné papiere na obchodovanie</i>	10
<i>Deriváty na obchodovanie s kladnou reálnou hodnotou</i>	11
<i>Deriváty na obchodovanie so zápornou reálnou hodnotou</i>	11
<i>Ostatné záväzky</i>	11
<i>Daňové záväzky</i>	12
<i>Ostatné kapitálové fondy</i>	12
<i>Čisté úrokové výnosy</i>	12
<i>Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií</i>	13
<i>Výnosy z vkladov do základného imania ostatných účtovných jednotiek</i>	13
<i>Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami</i>	13
<i>Ostatné náklady</i>	14
F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	14
G. Ostatné poznámky	15
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	15
<i>Informácie o riadení rizík</i>	16
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	22

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

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

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006,
- 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 účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona o DDS.

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

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážení príspevkový doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007**

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky 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. 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, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy akciových otvorených podielových fondov. Hodnota akciových investícií bude najviac 20% z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

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 Kuštra
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

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

	<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 za obdobie 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.

2. Cenné papiere

Cenné papiere v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa členia na portfóliá v súlade s investičnou stratégiou doplnkového dôchodkového fondu a zámerom pri ich nadobudnutí (portfóliá cenných papierov na obchodovanie, na predaj, na cenné papiere držané do splatnosti). Základný rozdiel medzi portfóliami spočíva v prístupe k oceňovaniu cenných papierov a vykazovaniu ich reálnych hodnôt v účtovných výkazoch.

Všetky cenné papiere v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu sú držané ako cenné papiere na obchodovanie.

Účtovná hodnota dlhových cenných papierov pri ich obstaraní je vyjadrená ich obstarávacou cenou spolu s alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere precenené na reálnu hodnotu. 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.

Cenné papiere s premenlivým výnosom (akcie, podielové listy) nakúpené za účelom obchodovania sa účtujú v obstarávacej cene a ich reálna hodnota je vyjadrená trhovou cenou.

Zmeny reálnej hodnoty ako aj kurzové rozdiely vzniknuté precenením sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov (tento účet je súčasťou vlastného imania) a pri úbytku cenných papierov sa zúčtujú na účty Nákladov/Výnosov z finančných činností. Úbytok cenných papierov sa účtuje cenou zistenou váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien, a to iba v rámci rovnakého druhu cenného papiera, rovnakých emitentov a rovnakých mien, na ktoré cenné papiere znejú.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z. z. z 9. februára 2005 o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie trhovú cenu, ak trhovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad

ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

3. Deriváty

Bližšie informácie o obchodovaní s derivátmi a ich preceňovaní sú uvedené v bode G. Ostatné poznámky – časť informácie o riadení rizík.

4. 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 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 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 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 činnosti podľa zákona o DDS 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 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 Kapitálový fond doplnkového dôchodkového fondu. V priloženej súvahe sú pohyby na osobných účtoch účastníkov 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 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 sa obmedzenia týkajúce sa majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde nepoužijú na obdobie prvých dvanástich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážený príspevkový doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007**

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

NBS o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy doplnkového dôchodkového fondu, pričom toto obdobie pre doplnkový dôchodkový fond uplynulo dňa 17. marca 2007.

K 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)	Oceňovacie rozdiely (S r. 83)	Nerozdelený zisk minulých rokov (S r. 88)	HV bežného roka (zisk/strata) (S r. 90)	Celkom (S r. 73)
Stav k 10.04. 2006	4 274 802	-	13 887	-	4 288 689
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 211 232	-	-	-	1 211 232
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(297 341)	-	-	-	(297 341)
Precenenie k 31.12.2006 HV	-	(22 701)	-	-	(22 701)
k 31.12.2006	-	-	-	115 598	115 598
Ostatné	-	-	8	-	8
Stav k 31.12.2006	5 188 693	(22 701)	13 895	115 598	5 295 485
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	751 177	-	-	-	751 177
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(238 286)	-	-	-	(238 286)
Precenenie k 30.06.2007 HV	-	10 387	-	-	10 387
Rozdelenie k 31.12.2006	-	-	115 598	(115 598)	-
HV k 30.06.2007	-	-	-	68 642	68 642
Stav k 30.06.2007	5 701 584	(12 314)	129 493	68 642	5 887 405

Položka Oceňovacie rozdiely predstavuje hlavne oceňovacie rozdiely k cenným papierom, ktoré doplnkový dôchodkový fond vykazuje vo svojom majetku.

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).

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážení príspevkový doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007**

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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 31. decembru 2006:

	30.06.2007	31.12.2006
Bankové účty		
Bežné účty (S r. 2)	182 302	351 795
Celkom	182 302	351 795

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené tri bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v slovenských korunách a dva devízové účty vedený v EUR a v USD. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového 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)	1 150 398	-
Celkom	1 150 398	-

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	1 150 000	4,15	11.7.2007

Cenné papiere na obchodovanie

- DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Zhrnutie pohybov na účtoch dlhových cenných papierov v prvom polroku 2007 a v roku 2006:

	2007	2006
Stav k 31.12.2006 a k 10.04.2006	4 652 854	804 209
Prírastky	1 376 310	5 037 102
Úbytky	(1 679 101)	(1 169 889)
Precenenie k 30.06.2007 a k 31.12.2006	(31 299)	(18 568)
Stav k 30.06.2007 a k 31.12.2006 (S r. 6)	4 318 764	4 652 854

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážený príspevkový doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Štruktúra dlhových cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2007 je uvedená v prílohe č. 3 k poznámkam k účtovnej závierke k 30. júnu 2007.

Zmeny reálnej hodnoty cenných papierov sú zohľadnené prostredníctvom účtu Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov, ktorý je súčasťou vlastného imania doplnkového dôchodkového fondu.

• MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE

Zhrnutie pohybov na účtoch majetkových cenných papierov v prvom polroku 2007 a v roku 2006:

	2007	2006
Stav k 31.12.2006 a k 10.04.2006	262 788	-
Prírastky	53 320	266 737
Úbytky	-	-
Precenenie k 30.06.2007 a 31.12.2006	(19 338)	(3 949)
Stav k 31.12.2006 (S r. 6)	296 770	262 788

Štruktúra majetkových cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2007 je uvedená v prílohe č. 4 k poznámkam k účtovnej závierke k 30. júnu 2007.

Zmeny reálnej hodnoty cenných papierov sú zohľadnené prostredníctvom účtu Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov, ktorý je súčasťou vlastného imania doplnkového dôchodkového fondu.

Deriváty na obchodovanie s kladnou reálnou hodnotou

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
Deriváty s kladnou reálnou hodnotou	563	37 855
Celkom (S r. 8)	563	37 855

Deriváty na obchodovanie so zápornou reálnou hodnotou

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
Deriváty so zápornou reálnou hodnotou	4 679	90
Celkom (S r. 64)	4 679	90

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	9 353	8 629
Záväzky voči spoločnosti – odplaty	286	128
Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	205	188
Záväzky z požiadania dávok	2 501	530
Záväzky - ostatné	44 193	140
Celkom (S r. 69)	56 538	9 615

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

K 30. júnu 2007 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

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)	175	102
Celkom (S r. 72)	175	102

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	5 188 693	4 274 802
Prírastky na osobných účtoch	751 177	1 211 232
Úbytky na osobných účtoch	(238 286)	(297 341)
Stav k 30.06.2007 a k 31.12.2006 (S r. 80)	5 701 584	5 188 693

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“.

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:

	2007		2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úroky z cenných papierov	97 538	4 164	10 778	1 797
Úroky ostatné	17 875	-	26 606	-
Celkom	115 413	4 164	37 384	1 797
Čisté úrokové výnosy (V r. 3)	111 249		35 587	

Položka úroky z cenných papierov predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t.j. alikvótny úrokový výnos a prémie/diskonty, vid' bližšie bod 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). Položka úroky ostatné predstavuje úroky z vkladov na vkladových účtoch a úroky z bežných účtov.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážení príspevkový 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:

	2007		2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Odplaty a provízie	-	56 100	-	17 921
Celkom	-	56 100	-	17 921
Čistý zisk/strata z odplát a provízií (V r. 6)		56 100		17 921

Z toho celkový objem odplaty za správu a odplaty deponitárovi:

	2007	2006
Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	54 058	17 360
Odplata za služby deponitára	1 181	472
Celkom	55 239	17 832

Výnosy z vkladov do základného imania ostatných účtovných jednotiek

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

	2007	2006
Výnosy z majetkových cenných papierov	57	3 476
Celkom (V r. 9)	57	3 476

Položka predstavuje výnosy z majetkových cenných papierov držaných v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu.

Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami

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

	2007		2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Výnosy/Náklady na devízové operácie	359	-	-	-
Výnosy/Náklady na derivátové operácie	107 479	95 674	-	-
Výnosy/Náklady na operácie s CP	1 659	389	-	-
Ostatné	11	-	-	-
Medzisúčet	109 508	96 063	-	-
Čistý zisk/strata (V r. 10)	13 445		-	

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážení príspevkový doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007**

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Ostatné náklady

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

	2007	2006
Iné ostatné náklady (<i>V r. 37</i>)	9	-
Celkom (<i>V r. 29</i>)	9	-

Položka iné ostatné náklady predstavuje zrážkovú daň z výnosov z majetkových cenných papierov účtovanú do nákladov doplnkového dôchodkového fondu.

F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach v štruktúre Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 tvorí prílohu č. 5 poznámok.

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2007 a k 31. decembru 2006:

Názov položky	30.06.2007	31.12.2006
AKTÍVA		
4. Pohľadávky z pevných termínovaných operácií s		
4b. menovými nástrojmi (<i>P r. 18</i>)	406 435	452 991
PASÍVA		
4. Záväzky z pevných termínovaných operácií s		
4b. menovými nástrojmi (<i>P r. 48</i>)	410 551	415 226

Vyššie uvedené položky predstavujú reálne hodnoty podkladových aktív derivátov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde (viď bližšie bod Informácie o riadení rizík a body Deriváty na obchodovanie s kladnou reálnou hodnotou, Deriváty na obchodovanie so zápornou reálnou hodnotou).

K 30. júnu 2007 boli neuhradené zostatky z obchodov s finančnými derivátmi nasledovné:

	30.06.2007			
	Nominálna hodnota*		Reálna hodnota	
	Aktíva	Pasíva	Kladná	Záporná
Menové nástroje				
Swapy	411 911	415 472	563	4 679
Celkom	411 911	415 472	563	4 679

* Nominálna hodnota finančných derivátov znejúcich na zahraničnú menu je prepočítaná kurzom NBS platným ku dňu realizácie obchodu.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážený príspevkový doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007**

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

K 31. decembru 2006 boli neuhradené zostatky z obchodov s finančnými derivátmi nasledovné:

	31.12.2006			
	Nominálna hodnota*		Reálna hodnota	
	Aktíva	Pasíva	Kladná	Záporná
Menové nástroje				
Swapy	458 770	458 654	37 855	90
Celkom	458 770	458 654	37 855	90

* Nominálna hodnota finančných derivátov znejúcich na zahraničnú menu je prepočítaná kurzom NBS platným ku dňu realizácie obchodu.

G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Celková hodnota investícií doplnkového dôchodkového fondu do hypotekárnych záložných listov Tatra banky, a.s., ktoré sú vykázané v položke Cenné papiere na obchodovanie predstavuje sumu 169 666 tis. Sk (31.12.2006: 175 876 tis. Sk).

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

Spoločnosť v skupine	Pohl'adávk	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	9 353	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	286	Iné odplaty
Celkom	-	9 639	

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	Pohl'adávk	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	8 629	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	128	Iné odplaty
Celkom	-	8 757	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položke Ostatné záväzky.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážení príspevkový 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	8 757	-
Prírastky / úbytky	882	8 757
Stav k 30. júnu 2007 a k 31. decembru 2006	9 639	8 757

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>
Tatra banka, a.s.	4 025	207	Výnosy / náklady z hypotekárnych záložných listov
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	54 058	Odplata za správu
Celkom	4 025	54 265	

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>
Tatra banka, a.s.	2 175	-	Výnosy / náklady z hypotekárnych záložných listov
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	17 360	Odplata za správu
Celkom	2 175	17 360	

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 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 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 sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude obvykle klesať,

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

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 najmenej 0,5 roka a najviac 10 rokov.

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.

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

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

Bližšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde sú uvedené v častiach 5.1 až 5.6 štatútu doplnkového dôchodkového fondu.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážení príspevkový 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	182 302	-	-	-	-	-	182 302
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 150 398	-	-	-	-	-	1 150 398
Cenné papiere na obchodovanie	104 322	-	265 236	3 367 526	581 680	296 770	4 615 534
Deriváty	-	-	-	-	-	563	563
Aktíva celkom	1 437 022	-	265 236	3 367 526	581 680	297 333	5 948 797
Pasíva							
Deriváty	-	-	-	-	-	4 679	4 679
Ostatné záväzky	56 538	-	-	-	-	-	56 538
Daňové záväzky	175	-	-	-	-	-	175
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	5 701 584	5 701 584
Oceňovacie rozdiely	3	-	(66)	1 266	(32 855)	19 338	(12 314)
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-	129 493	129 493
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	68 642	68 642
Pasíva celkom	56 716	-	(66)	1 266	(32 855)	5 923 736	5 948 797
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2007	1 380 306	-	265 302	3 366 260	614 535	(5 626 403)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	406 435	-	-	-	406 435
Podsúvahové pasíva*	-	-	410 551	-	-	-	410 551
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2007	-	-	(4 116)	-	-	-	(4 116)

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

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	351 795	-	-	-	-	-	351 795
Cenné papiere na obchodovanie	814 520	134 814	103 327	2 801 926	798 267	262 788	4 915 642
Deriváty	-	-	-	-	-	37 855	37 855
Aktíva celkom	1 166 315	134 814	103 327	2 801 926	798 267	300 643	5 305 292
Pasíva							
Deriváty	-	-	-	-	-	90	90
Ostatné záväzky	9 615	-	-	-	-	-	9 615
Daňové záväzky	102	-	-	-	-	-	102
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	5 188 693	5 188 693
Oceňovacie rozdiely	(648)	(659)	195	2 646	(20 286)	(3 949)	(22 701)
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-	13 895	13 895
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	115 598	115 598
Pasíva celkom	9 069	(659)	195	2 646	(20 286)	5 314 327	5 305 292
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	1 157 246	135 473	103 132	2 799 280	818 553	(5 013 684)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	452 991	-	-	-	452 991
Podsúvahové pasíva*	-	-	415 226	-	-	-	415 226
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	-	-	37 765	-	-	-	37 765

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery 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	182 302	-	-	-	-	-	182 302
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 150 398	-	-	-	-	-	1 150 398
Cenné papiere na obchodovanie	255 047	1 107 522	1 489 002	955 503	511 690	296 770	4 615 534
Deriváty	-	-	-	-	-	563	563
Aktíva celkom	1 587 747	1 107 522	1 489 002	955 503	511 690	297 333	5 948 797
Pasíva							
Deriváty	-	-	-	-	-	4 679	4 679
Ostatné záväzky	56 538	-	-	-	-	-	56 538
Daňové záväzky	175	-	-	-	-	-	175
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	5 701 584	5 701 584
Oceňovacie rozdiely	(323)	149	2 094	(680)	(32 892)	19 338	(12 314)
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-	129 493	129 493
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	68 642	68 642
Pasíva celkom	56 390	149	2 094	(680)	(32 892)	5 923 736	5 948 797
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2007	1 531 357	1 107 373	1 486 908	956 183	544 582	(5 626 403)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	406 435	-	-	-	406 435
Podsúvahové pasíva*	-	-	410 551	-	-	-	410 551
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2007	-	-	(4 116)	-	-	-	(4 116)
<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 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	351 795	-	-	-	-	-	351 795
Cenné papiere na obchodovanie	2 073 782	998 582	456 143	648 137	476 210	262 788	4 915 642
Deriváty	-	-	-	-	-	37 855	37 855
Aktíva celkom	2 425 577	998 582	456 143	648 137	476 210	300 643	5 305 292
Pasíva							
Deriváty	-	-	-	-	-	90	90
Ostatné záväzky	9 615	-	-	-	-	-	9 615
Daňové záväzky	102	-	-	-	-	-	102
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	5 188 693	5 188 693
Oceňovacie rozdiely	(1 360)	(686)	663	2 997	(20 366)	(3 949)	(22 701)
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-	13 895	13 895
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	115 598	115 598
Pasíva celkom	8 357	(686)	663	2 997	(20 366)	5 314 327	5 305 292
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	2 417 220	999 268	455 480	645 140	496 576	(5 013 684)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	452 991	-	-	-	452 991
Podsúvahové pasíva*	-	-	415 226	-	-	-	415 226
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	-	-	37 765	-	-	-	37 765
<i>Použité skratky:</i>	<i>m = mesiac</i>	<i>r = rok</i>	<i>N= nešpecifikované</i>				

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2007:

	SKK	EUR	USD	Celkom
Aktíva				
Pohládavky voči bankám	179 121	3 106	75	182 302
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 150 398	-	-	1 150 398
Cenné papiere na obchodovanie	4 147 799	280 522	187 213	4 615 534
Deriváty	563	-	-	563
Aktíva celkom	5 477 881	283 628	187 288	5 948 797
Pasíva				
Deriváty	4 679	-	-	4 679
Ostatné záväzky	56 538	-	-	56 538
Daňové záväzky	175	-	-	175
Ostatné kapitálové fondy	5 701 584	-	-	5 701 584
Oceňovacie rozdiely	(12 314)	-	-	(12 314)
Nerozdelený zisk minulých rokov	129 493	-	-	129 493
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	68 642	-	-	68 642
Pasíva celkom	5 948 797	-	-	5 948 797
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2007	(470 916)	283 628	187 288	-
Podsúvahové aktíva*	406 435	-	-	406 435
Podsúvahové pasíva*	-	239 143	171 408	410 551
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2007	406 435	(239 143)	(171 408)	(4 116)

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážení príspevkový doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke k 30. júnu 2007**

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2006:

	SKK	EUR	USD	Celkom
Aktíva				
Pohľadávky voči bankám	348 474	3 296	25	351 795
Cenné papiere na obchodovanie	4 478 237	247 177	190 228	4 915 642
Deriváty	37 855	-	-	37 855
Aktíva celkom	4 864 566	250 473	190 253	5 305 292
Pasíva				
Deriváty	90	-	-	90
Ostatné záväzky	9 615	-	-	9 615
Daňové záväzky	102	-	-	102
Ostatné kapitálové fondy	5 188 693	-	-	5 188 693
Oceňovacie rozdiely	(22 701)	-	-	(22 701)
Nerozdelený zisk minulých rokov	13 895	-	-	13 895
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	115 298	-	-	115 298
Pasíva celkom	5 305 292	-	-	5 305 292
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	(440 726)	250 473	190 253	-
Podsúvahové aktíva*	452 991	-	-	452 991
Podsúvahové pasíva*	-	232 089	183 137	415 226
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	452 991	(232 089)	(183 137)	37 765

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

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

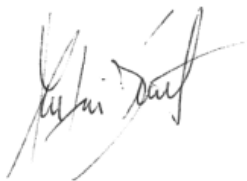
Informácie o následných udalostiach

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, výkazu ziskov a strát a podsúvahy):

r. = číslo riadku

S = súvaha

V = výkaz ziskov a strát

P = podsúvaha

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	4 274 802	913 891	5 188 693	512 891	5 701 584
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	rozdelenie akcionárom (x)					
c)	pohyb podielových listov (x)		913 891		512 891	
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		(22 701)	(22 701)	10 387	(12 314)
12.	Nerozdelený zisk	13 887	8	13 895	115 598	129 493
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)		115 598	115 598	(46 956)	68 642
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	4 288 689	1 006 796	5 295 485	591 920	5 887 405

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	68 650	115 598
Ostatné	(8)	8
Ostatné pohľadávky / záväzky voči centrálnym bankám a ostatným bankám	(1 150 398)	
Pohľadávky / záväzky voči klientom a iným dlžníkom		
CP určené na predaj		
CP určené na obchodovanie	300 108	(4 111 433)
CP vydané účtovnou jednotkou		
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko		
Deriváty	41 881	(37 765)
Daňové pohľadávky / záväzky	73	102
Ostatný majetok / záväzky	46 923	9 615
Podriadené finančné záväzky		
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(692 771)	(4 023 875)
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	512 891	913 891
Oceňovacie rozdiely	10 387	(22 701)
Peňažné toky z finančnej činnosti	523 278	891 190
Peňažný tok spolu	(169 493)	(3 132 685)
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	182 302	351 795
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	351 795	3 484 480
Čistý vzrast (+)/pokles (-) peň.prostriedkov a peň.ekvivalentov	(169 493)	(3 132 685)

Štruktúra dlhových cenných papierov v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu k 30.6.2007 je nasledovná:

ISIN	Názov CP	Emitent	Počet kusov	Mena	Trhová cena/ks v CM**	Trhová cena/ks v Sk	Objem v CM**	Objem v Sk	AÚV* z dlhopisu v CM**	AÚV* z dlhopisu v Sk
XS0283835923	ALPHA CREDIT FRN 29/1/2010 SKK	ALPHA CREDIT	75	SKK		2 009 676,63		150 725 747,33		1 049 708,33
XS0265368638	AXIOM 1XBU7B 0% 31/7/2013 USD	AXIOM	65	USD	104 715,00	2 630 231,37	6 806 475,00	170 965 039,05		
SK4120004680	DLHOPIS HVB3 FRN 18/7/2007 SKK	HVB	10	SKK		10 389 196,77		103 891 967,67		3 908 567,67
XS0265316082	GE CAP FRN 6/9/2011 SKK	GE CAP	80	SKK		2 004 596,67		160 367 733,32		443 733,32
XS0206214438	HYPINT FRN 7/12/2011 SKK	HYPO REAL	1 600	SKK		24 997,72		39 996 357,77		111 677,77
SK4120005109	HZL OTP IX, FRN 29/9/2009 SKK	OTP	100	SKK		1 011 374,87		101 137 487,11		1 124 861,11
SK4120003724	HZL VUB VII 5,1% 15/4/2013 SKK	VUB	23	SKK		108 169,15		2 487 890,39		24 437,51
SK4120004888	HZL VUB XIX FRN 21/12/2009 SKK	VUB	10	SKK		10 020 995,80		100 209 958,00		108 250,00
SK4120003757	ISTROBANKA HZL02 5,15% 10/4/2013SKK	ISTROBANKA	108	SKK		1 082 835,55		116 946 239,88		1 236 000,00
XS0211920151	KA FRN 18/2/2008 SKK	KOMUNALKREDIT AG	132	SKK		2 009 364,30		265 236 087,01		1 542 163,33
XS0283692639	LANDSBANKI FRN 31/1/2010 SKK	LANDSBANK	50	SKK		2 014 954,62		100 747 731,00		716 750,00
XS0291967296	LEH FRN 21/3/2012 SKK	LEHMAN BROTHERS HOLDINGS INC	100	SKK		2 002 130,00		200 212 999,99		212 999,99
XS0234483609	MERRILL LYNCH FRN 9/11/2011 SKK	MERRILL LYNCH & CO	1 000	SKK		100 575,22		100 575 222,22		605 222,22
SK4120004805	OTP01 FRN 16/11/2009 SKK	OTP	170	SKK		1 004 477,19		170 761 122,11		868 511,11
SK4120002601	SLOVAKIA (133) 8,5% 17/8/2010 SKK	MF SR	153	SKK		1 192 563,45		182 462 207,51		11 307 125,00
SK4120003674	SLOVAKIA (189) 4,9% 5/2/2010 SKK	MF SR	1 800	SKK		103 403,61		186 126 500,00		3 552 500,00
SK4120004219	SLOVAKIA (201) FRN 21/1/2009 SKK	MF SR	10 200	SKK		102 218,46		1 042 628 247,81		20 723 000,01
SK4120004227	SLOVAKIA (202) 4,9% 11/2/2014 SKK	MF SR	500	SKK		103 250,94		51 625 472,23		945 972,23
SK4120004284	SLOVAKIA (203) 4,8% 14/4/2009 SKK	MF SR	1 000	SKK		101 791,33		101 791 333,33		1 013 333,33
SK4120004565	SLOVAKIA (205) 0% 4/5/2012 SKK	MF SR	500	SKK		80 838,00		40 419 000,00		
SK4120005331	SLOVAKIA (207) 0% 8/2/2010 SKK	MF SR	2 000	SKK		89 605,21		179 210 420,00		
SK4120003294	SLSP HZL01 7,4% 2/7/2007 SKK	Slovenská sporiteľňa	4	SKK		107 386,32		429 545,29		29 435,55
SK4120004128	SLSP HZL04 4,60% 15/10/2008 SKK	Slovenská sporiteľňa	120	SKK		104 648,77		12 557 851,97		391 000,01
SK4120005422	SLSP01 FRN 1/6/2010 SKK	Slovenská sporiteľňa	122	SKK		2 005 418,34		244 661 036,94		841 257,78
SK4120003518	TB HZL02 5,5% 17/12/2012 SKK	Tatra banka	490	SKK		112 103,04		54 930 489,16		1 444 819,44
SK4120003880	TB HZL05 5% 21/5/2013 SKK	Tatra banka	1 071	SKK		107 129,07		114 735 230,40		580 125,00
XS0284319299	TESCO 4,25% 6/2/2009 SKK	TESCO	125	SKK		2 023 484,25		252 935 530,82		4 191 780,82
SK4120004748	VUB01 FRN 28/9/2012 SKK	VUB	70	SKK		999 851,42		69 989 599,48		16 877,78
X	X	X	X	SPOLU	X	X	X	4 318 764 047,79	X	56 990 109,31

*AUV = ailkvótny úrokový výnos

**CM = cudzia mena

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,

Príloha č. 4 k poznámkam

Vyvážený príspevkový doplnkový dôchodkový fond

Štruktúra majetkových cenných papierov v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu k 30.6.2007 je nasledovná:

ISIN	Názov CP	Emitent	Počet kusov	Mena	Trhová cena/ks v CM*	Trhová cena/ks v Sk	Objem v CM*	Objem v Sk
FR0007054358	DJ EUROSTOCK 50 MASTER	LYXOR INTERNAT.ASSET MANAGEMENT	180 000	EUR	46,07	1 558,46	8 292 600,00	280 522 072,80
US78462F1030	SPDR TRUST SERIES 1	PDR SERVICES LLC	4 300	USD	150,43	3 778,50	646 849,00	16 247 553,18
SPOLU	X	X	X	SPOLU	X	X	X	296 769 625,98

*CM = cudzia mena

PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30. 06. 2007	31. 12. 2006
a	b	c	1	2
	Aktíva	1		
1.	Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	2		
1a.	pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	3		
1b.	poskytnuté záruky a ručenia	4		
2.	Poskytnuté zabezpečenia	5		
2a.	nehnutelnosti	6		
2b.	peňažné prostriedky	7		
2c.	cenné papiere	8		
2d.	ostatné	9		
3.	Pohľadávky zo spotových operácií s	10		
3a.	úrokovými nástrojmi	11		
3b.	menovými nástrojmi	12		
3c.	akciovými nástrojmi	13		
3d.	komoditnými nástrojmi	14		
3e.	úverovými nástrojmi	15		
4.	Pohľadávky z pevných termínovaných operácií s	16	406 435	452 991
4a.	úrokovými nástrojmi	17		
4b.	menovými nástrojmi	18	406 435	452 991
4c.	akciovými nástrojmi	19		
4d.	komoditnými nástrojmi	20		
4e.	úverovými nástrojmi	21		
5.	Pohľadávky z operácií s opcami s	22		
5a.	úrokovými nástrojmi	23		
5b.	menovými nástrojmi	24		
5c.	akciovými nástrojmi	25		
5d.	komoditnými nástrojmi	26		
5e.	úverovými nástrojmi	27		
6.	Odpísané pohľadávky	28		
7.	Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie	29		
8.	Hodnoty odovzdané na nakladanie, z toho cenné papiere	30		
	Pasíva	31		
1.	Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	32		
1a.	Závazky z budúcich úverov a pôžičiek	33		
1b.	prijaté záruky a ručenia	34		
2.	Prijaté zabezpečenia	35		
2a.	nehnutelnosti	36		
2b.	peňažné prostriedky	37		
2c.	cenné papiere	38		
2d.	ostatné	39		
3.	Závazky zo spotových operácií s	40		
3a.	úrokovými nástrojmi	41		
3b.	menovými nástrojmi	42		
3c.	akciovými nástrojmi	43		
3d.	komoditnými nástrojmi	44		
3e.	úverovými nástrojmi	45		
4.	Závazky z pevných termínovaných operácií s	46	410 551	415 226
4a.	úrokovými nástrojmi	47		
4b.	menovými nástrojmi	48	410 551	415 226
4c.	akciovými nástrojmi	49		
4d.	komoditnými nástrojmi	50		
4e.	úverovými nástrojmi	51		
5.	Závazky z operácií s opcami s	52		
5a.	úrokovými nástrojmi	53		
5b.	menovými nástrojmi	54		
5c.	akciovými nástrojmi	55		
5d.	komoditnými nástrojmi	56		
5e.	úverovými nástrojmi	57		
6.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie	58		
7.	Portfóliá prevzaté na riadenie	59		
8.	Cenné papiere klientov	60		