

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

Úvod

Správu o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom za kalendárny polrok 2006 (ďalej len „správa“, ďalej len „predmetný polrok“) pripravila doplnková dôchodková spoločnosť Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s. , sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 67 a nasl. zákona číslo 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a primerane podľa vyhlášky Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky č. 75/2005 Z. z. z 21. februára 2005, ktorou sa ustanovuje obsah správ o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde, správ o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti, spôsob a rozsah ich zverejňovania a obsah dennej informácie o každej transakcii s majetkom v dôchodkovom fonde.

Všetky údaje obsiahnuté v tejto správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom za predmetný polrok sú uvedené v tisícoch slovenských korún, pokiaľ nie je pri jednotlivých bodoch správy uvedené inak. Vzhľadom na skutočnosť, že doplnková dôchodková spoločnosť vznikla dňa 10. apríla 2006, sú požadované údaje uvedené len k 30. júnu 2006.

Použité skratky:

DDS – VPDDF	doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
DDS – RPDDF	doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Rastový príspevkový d.d.f.
DDS – DVDDF	doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
DDF	doplnkový dôchodkový fond

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

1. Tabuľka s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za prvý polrok bežného kalendárneho roka a za každý prvý kalendárny polrok v posledných troch kalendárnych rokoch, ktoré predchádzajú predmetnému polroku**A. Súvaha doplnkovej dôchodkovej spoločnosti**

	Položka	Stav k 30. júnu 2006
	AKTÍVA	152 356
1.	Peniaze v pokladni a na bežných účtoch	23
2.	Peniaze na vkladových účtoch	125 803
3.	Dlhové cenné papiere a deriváty na obchodovanie	
4.	Dlhové cenné papiere na predaj (RTS)	
5.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	
6.	Poskytnuté úvery a pôžičky	
7.	Majetkové cenné papiere	
8.	Dlhodobý nehmotný investičný majetok	7 071
9.	Dlhodobý hmotný investičný majetok	2 275
10.	Pohľadávky z obchodného styku	
11.	Časové rozlíšenie a odhadné účty pasívne	7 874
12.	Ostatný majetok	9 310
	PASÍVA	152 356
1.	Základné imanie	50 000
2.	Kapitálové fondy	5 000
3.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	1
4.	Hospodárky výsledok bežného obdobia	-546
5.	Emitované dlhopisy a zmenky	
6.	Rezervy	
7.	Podriadené finančné záväzky	25 320
8.	Záväzky voči spravovaným dôchodkovým fondom	
9.	Časové rozlíšenie a odhadné účty pasívne	
10.	Ostatné záväzky	72 581

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

B. Výkaz ziskov a strát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

	Položka	Stav k 30. júnu 2006
	NÁKLADY	
1.	Nákladové úroky z emitovaných cenných papierov	
2.	Nákladové úroky z prijatých pôžičiek	320
3.	Náklady na poplatky a provízie	2 348
4.	Náklady na finančné operácie	
5.	Ostatné finančné náklady	62
6.	Všeobecné prevádzkové náklady	15 884
7.	Tvorba rezerv a opravných položiek	
8.	Ostatné prevádzkové náklady	11
9.	Mimoriadne náklady	
10.	Daň z príjmov	-123
	NÁKLADY SPOLU	18 502
	VÝNOSY	
1.	Výnosové úroky z prostriedkov na bankových účtoch	543
2.	Výnosové úroky z dlhových cenných papierov	
3.	Výnosy z akcií (dividendy)	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	
5.	Ostatné výnosy z finančných operácií	
6.	Výnosy z odplaty za správu dôchodkového fondu	17 400
7.	Výnosy z odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu	
8.	Použitie rezerv a opravných položiek	
9.	Ostatné prevádzkové výnosy	13
10.	Mimoriadne výnosy	
	VÝNOSY SPOLU	17 956
	HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK ÚČTOVNÉHO OBDOBIA	-546

2. Tabuľka s údajmi z konsolidovaných účtovných závierok za predmetný polrok a za každý prvý kalendárny polrok v posledných troch kalendárnych rokoch, ktoré predchádzajú predmetnému polroku, ak ich doplnková dôchodková spoločnosť zostavuje

Doplnková dôchodková spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM
podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení**3. Prehľad o cudzích zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a údaje o ich splatnosti za predmetný polrok a za každý prvý kalendárny polrok v posledných troch kalendárnych rokoch, ktoré predchádzajú predmetnému polroku**

	Položka	Stav k 30. júnu 2006
A.	DLHODOBÉ ZDROJE	25 320
I.	Dlhodobé úvery	25 320
II.	z toho bankové úvery	
	z toho dlhodobé podriadené dlhy	25 320
	z toho dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	
	Ostatné dlhodobé záväzky = splatnosť dlhšia ako 1 rok	
	z toho dlhodobé zmenky na úhradu	
	z toho emitované dlhopisy	
	z toho ostatné dlhodobé záväzky	
B.	KRÁTKODOBÉ ZDROJE	72 581
III.	Krátkodobé úvery	
IV.	z toho bankové úvery	
	z toho krátkodobé podriadené dlhy	
	z toho krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	
	Ostatné krátkodobé záväzky	72 581
	z toho krátkodobé zmenky na úhradu	
	z toho emitované krátkodobé cenné papiere (okrem zmeniek)	
	z toho záväzky z obchodného styku	12 296
	z toho ostatné krátkodobé záväzky	60 285

4. Druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota cenných papierov vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou k 30. júnu kalendárneho roka a práva s nimi spojené

A. MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE		Vysvetlivka
1.	Druh	Kmeňové akcie
2.	Forma	Na meno
3.	Podoba	Zaknihovaná
4.	Mena	SKK
5.	Číselný kód emisie cenného papiera ISIN	SK1110010990, séria 01
6.	Počet kusov	50 000
7.	Menovitá hodnota	1 000
8.	Dátum emisie	2. 5. 2006
9.	Hlasovacie práva	Neobmedzené, t. j., akcia sa rovná 1 hlasu.
10.	Prednostné právo na dividendu	Nie
11.	Iné práva spojené s cenným papierom	Nie sú.
12.	Iné dôležité informácie	Akcie sú prevoditeľné so súhlasom dozornej rady.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

5. Počet a hodnota vymeniteľných dlhopisov vydaných k 30. júnu kalendárneho roka a postupy pri ich výmene za akcie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť nevydala k 30. júnu 2006 žiadne vymeniteľné dlhopisy.

6. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch spravovaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou za predmetný polrok a za každý prvý kalendárny polrok v posledných troch kalendárnych rokoch, ktoré predchádzajú predmetnému polroku

	Názov DDF	Čistá hodnota majetku v DDF k 30. júnu 2006	Zhodnotenie majetku v DDF k 30. júnu 2006 (v %)
1.	DDS - VPDDF	4 589 655	-0,11 %
2.	DDS - RPDDF	2 207	-0,06 %
3.	DDS - DVDDF	40 768	0,85 %
	SPOLU	4 632 630	0,68 %

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM
podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení**7. Informácia o plnení primeranosti vlastných zdrojov za predmetný polrok a za každý prvý kalendárny polrok v posledných troch kalendárnych rokoch, ktoré predchádzajú predmetnému polroku**

Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	Č. r.	Hodnota ukazovateľa (v tisícoch Sk)
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov (súčet riadkov 1a až 1e)	1	55 000
Splatené základné imanie (§ 2 ods. 2 písm. a))	1a	50 000
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku po zdanení okrem tých fondov, ktoré majú povahu záväzku (§ 2 ods. 2 písm. c))	1c	5 000
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov (súčet riadkov 2a až 2f)	2	7 617
Dlhodobý nehmotný majetok (§ 2 ods. 3 písm. b))	2b	7 071
Strata bežného účtovného obdobia (§ 2 ods. 3 písm. c))	2c	546
Základné vlastné zdroje (rozdiel riadkov 1 a 2)	3	47 383
Dodatkové vlastné zdroje (§ 3 ods. 1)	4	25 000
Súčet základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov (súčet riadkov 3 a 4)	5	72 383
Vlastné zdroje (rozdiel riadkov 5 a 6)	7	72 383
C. Primeranosť vlastných zdrojov		
Položky na účely výpočtu primeranosti vlastných zdrojov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	Č. r.	Hodnota ukazovateľa (v tisícoch Sk)
Hodnota majetku v príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch	8a	4 719 010
Hodnota majetku vo výplatných doplnkových dôchodkových fondoch	8b	40 834
Hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch spolu (súčet riadkov 8a a 8b)	8	4 759 844
Všeobecné prevádzkové náklady 1/ doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	9	24 053
Vlastné zdroje sú primerané, ak nie sú nižšie ako:		Splnenie podmienky
súčet hodnoty 50 000 000 Sk a 0,05 % z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej 5 000 000 000 Sk		áno
25 % všeobecných prevádzkových nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie menej ako jeden rok, 25 % z hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodno-finančnom pláne		áno

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

8. Informácia o zárukách poskytnutých doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou z vlastného majetku za úvery a pôžičky inej fyzickej a právnickej osoby, najmä o ich objeme a podmienkach poskytnutia týchto záruk

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

9. Informácia o skutočnostiach, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a jej hospodárske výsledky v predmetnom polroku

Kľúčovým faktorom, ktorý ovplyvnil hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v prvom polroku 2006, bolo ukončenie transformácie Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne a následný vznik doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá je jej právnym nástupcom. Pri hodnotení hospodárskych výsledkov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je potrebné brať do úvahy skutočnosť, že ide o výsledky za necelé tri mesiace (vzhľadom na skutočnosť, že doplnková dôchodková spoločnosť vznikla až 10. apríla 2006). Celkový objem výnosov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahol približne 18 mil. Sk, čo je o 1% viac ako sa očakávalo. V súlade s očakávaniami, dominantný podiel na týchto výnosoch mali výnosy z odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov (97 %). Celkový objem nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahol približne 18,6 mil. Sk, čo je o tretinu menej, ako bolo plánované. Doplnková dôchodková spoločnosť hospodárila v prvom polroku 2006 s miernou stratou (0,6 mil. Sk).

10. Informácia a údaje o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v kalendárnom roku, ktorý nasleduje po predmetnom polroku

Z pohľadu výnosov, v druhom polroku očakávame pokračovanie aktuálneho trendu, pričom celkový objem výnosov za rok 2006 by mohol byť mierne vyšší, ako bolo plánované. Vývoj nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bude v druhom polroku 2006 ovplyvnený najmä vývojom nákladov na sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia, ktorých výška bude závisieť najmä od počtu a typu nových klientov. Z tohto pohľadu očakávame skôr pokles počtu nových klientov v porovnaní s vývojom v uplynulých mesiacoch. Očakávame, že celkový objem prevádzkových nákladov dosiahne plánovanú úroveň.

Prílohy:

Príloha č. 1 – účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2006

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM
podľa § 67 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Príloha č. 1

k Polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom

30. jún 2006

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2006