

**POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
ZA OBDOBIE OD 10. APRÍLA 2006 DO 31. DECEMBRA 2006**

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> ..	6
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach 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>	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 záväzky</i>	9
<i>Daňové záväzky</i>	9
<i>Ostatné kapitálové fondy</i>	9
<i>Čisté úrokové výnosy</i>	10
<i>Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií</i>	10
F. Ostatné poznámky	10
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	10
<i>Informácie o riadení rizík</i>	11
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	14

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 doplnkovom dôchodkovom sporení“) 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 doplnkovom dôchodkovom sporení 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 spoločnosti 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 doplnkovom dôchodkovom sporení 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 doplnkovom dôchodkovom sporení.

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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006**
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení 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 doplnkovom dôchodkovom sporení 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení nástroje na zabezpečenie menového rizika doplnkového dôchodkového fondu.

Ostatné všeobecné informácie

Depozitárom doplnkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je Československá obchodná 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 31. decembru 2006:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2006:

<i>Dozorná rada</i>	
Predseda:	Dkfm. Rainer Franz
Podpredseda:	Ing. Igor Vida
Členovia:	Ing. Miroslav Uličný

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

	<i>Hlavná materská spoločnosť</i>
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 Group Finance, s.r.o.
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 č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon 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 doplnkovom dôchodkovom sporení 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 31. decembru 2006, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006, 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, metódach 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 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 31. decembru 2006 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 obstarávací 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 31. decembru 2006 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 31. decembru 2006 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 31. decembru 2006 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- *Informácie o správcovských poplatkoch a o poplatkoch 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. Správcovské poplatky sú zúčtované 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 doplnkovom dôchodkovom sporení. 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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006**
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

- 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 dávok z doplnkového dôchodkového sporenia je spoločnosť povinná vykonať zrážku dane. Základom dane v prípade výplaty dávok doplnkového dôchodkového sporenia je v zmysle zákona o dani z príjmov plnenie znížené o zaplatené príspevky poberateľa dávky.

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení je spoločnosť pri spravovaní doplnkového dôchodkového fondu povinná dodržiavať viaceré limity a obmedzenia týkajúce sa investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Podľa ustanovenia § 54 ods. 11 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení sa 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 uplynie až 17. marca 2007. K 31. decembru 2006 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 31. decembra 2006:

	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. 4. 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

Položka nerozdelený zisk minulých rokov predstavuje prevod podielu na zisku transformovanej Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, ktorý bol do doplnkového dôchodkového fondu prevedený v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení (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

Pohl'adávky voči bankám splatné na požiadanie

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2006:

	31.12.2006	10.04.2006
Bankové účty		
Bežné účty (S r. 2)	95 067	11 873
Celkom	95 067	11 873

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 pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku.

Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2006:

	31.12.2006	10.04.2006
Záväzky voči spoločnosti – odplata za správu	80	-
Záväzky voči depozitárovi – depozitársky poplatok	3	-
Záväzky z požiadania dávok	21	-
Celkom (S r. 69)	104	-

K 31. decembru 2006 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Daňové záväzky

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

	31.12.2006	10.04.2006
Daňové záväzky – daň vyberaná zrážkou (dávky)	70	-
Celkom (S r. 64)	70	-

Ostatné kapitálové fondy

Pohyby na účte 561 Kapitálový fond doplnkového dôchodkového fondu počas obdobia od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006:

	2006
Stav k 10. 4. 2006	11 835
Prírastky na osobných účtoch	116 018
Úbytky na osobných účtoch	(34 106)
Stav k 31.12.2006 (S r. 80)	93 747

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje majetok poberateľov dávok prevedený z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006**
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006:

	2006	
	Výnosy	Náklady
Úroky ostatné	1 744	-
Celkom	1 744	-
Čisté úrokové výnosy (V r. 3)	1 744	

Položka úroky ostatné predstavuje úroky z bežných účtov.

Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Štruktúra položky za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006:

	2006	
	Výnosy	Náklady
Odplaty a provízie	-	636
Celkom	-	636
Čistý zisk/strata z odplát a provízií (V r. 6)		636

Z toho celkový objem správcofských a depozitárskych poplatkov:

	2006
Poplatky za správu doplnkového dôchodkového fondu	393
Poplatky za služby depozitára	18
Celkom	411

F. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

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	

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006**
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položke Ostatné záväzky.

Tabuľka pohybov záväzkov voči spriazneným stranám počas sledovaných období:

<i>Popis</i>	<i>2006</i>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	
Stav k 10.4.2006	-
Prírastky / úbytky	80
Stav k 31. decembru 2006	80

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči podnikom v skupine a ostatnými spriaznenými stranami počas obdobia od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006:

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

Informácie o riadení rizík

V období od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006 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 doplnkovom dôchodkovom sporení).

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 v prevažnej miere 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 je 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 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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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.

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							
Pohl'adávkami 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>				

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 10. aprílu 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	11 873	-	-	-	-	-	11 873
Aktíva celkom	11 873	-	-	-	-	-	11 873
Pasíva							
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	11 835	11 835
Nerozdelený zisk	-	-	-	-	-	38	38
Pasíva celkom	-	-	-	-	-	11 873	11 873
Súvahová pozícia, netto k							
10. aprílu 2006	11 873	-	-	-	-	(11 873)	-
<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.

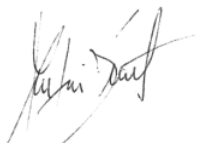
Informácie o následných udalostiach

Dňa 7. februára 2007 bol zrealizovaný prevod 100 % akcií spoločnosti zo spoločnosti Tatra Group Finance, s.r.o., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 35 707 682, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 13741/B, na spoločnosť Tatra banka, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B, (ďalej len "Tatra banka, a.s."), čím sa jediným akcionárom spoločnosti stala Tatra banka, a.s., ktorá bola ako jediný akcionár spoločnosti zapísaná do Obchodného registra dňa 14. februára 2007.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 2. marca 2007 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.



Ing. Ján Kováč
člen 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