

**POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE  
ZA OBDOBIE OD 11. MÁJA 2006 DO 31. DECEMBRA 2006**

Názov doplnkového dôchodkového fondu:

**Doplnková dôchodková spoločnosť  
Tatra banky, a.s.,  
Rastový 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, 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> .....  | 8  |
| C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní .....  | 9  |
| D. Prehľad o peňažných tokoch .....   | 9  |
| E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát .....  | 9  |
| <i>Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie</i> .....   | 9  |
| <i>Cenné papiere na obchodovanie</i> .....  | 10 |
| <i>Deriváty na obchodovanie s kladnou reálnou hodnotou</i> .....  | 10 |
| <i>Deriváty na obchodovanie so zápornou reálnou hodnotou</i> .....  | 10 |
| <i>Ostatné záväzky</i> .....  | 11 |
| <i>Ostatné kapitálové fondy</i> .....   | 11 |
| <i>Čisté úrokové výnosy</i> .....   | 12 |
| <i>Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií</i> .....  | 12 |
| <i>Výnosy z vkladov do základného imania ostatných účtovných jednotiek</i> .....  | 12 |
| <i>Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami</i> .....  | 13 |
| F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach .....  | 13 |
| G. Ostatné poznámky .....   | 13 |
| <i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i> .....   | 13 |
| <i>Informácie o riadení rizík</i> .....   | 14 |
| <i>Informácie o následných udalostiach</i> .....  | 17 |

## **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., Rastový 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 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 začala spoločnosť vytvárať odo dňa 11. mája 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. 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.,  
Rastový príspevkový doplnkový dôchodkový fond  
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 11. mája 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 účastníkov sporenia (ďalej len „účastníkov“).

### **Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu**

Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení 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 doplnkovom dôchodkovom sporení 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 akcie, podielové listy akciových otvorených podielových fondov, akcií zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, investičné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Hodnota akciových investícií bude najviac 80 % 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 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:

| <b>Predstavenstvo</b> |                       |
|-----------------------|-----------------------|
| 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:

| <b>Dozorná rada</b> |                      |
|---------------------|----------------------|
| 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:

|  | <b>Hlavná materská spoločnosť</b>    |
|--|--------------------------------------|
| Meno:                                    | Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH |
| Sídlo:                                   | Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1 |
| Miesto uloženia konsolid. účt. závierky: | Wien, Rakúsko                        |

|  | <b>Priama materská spoločnosť</b> |
|--|-----------------------------------|
| 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**

**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 11. mája 2006 do 31. decembra 2006, bola pripravená v súlade so zákonom číslo 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon 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 platných 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.

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 i 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 doplnkovom dôchodkovom sporení, 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 trhová cena, 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 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 1,95 % 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 odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné*

V zmysle zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení 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 % hodnotu 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 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 účastníka.

- *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



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,  
Rastový príspevkový doplnkový dôchodkový fond  
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 11. mája 2006 do 31. decembra 2006**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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 11. mája 2006 do 31. decembra 2006:

|   | Ostatné kapitálové fondy<br>(S r. 80) | Oceňovacie rozdiely<br>(S r. 83) | HV bežného roka (zisk/strata)<br>(S r. 90) | Celkom<br>(S r. 73) |
|---|---------------------------------------|----------------------------------|--|---------------------|
| <b>Stav k 11. 5. 2006</b>               | -                                     | -                                | -  | -                   |
| Prírastky na osobných účtoch účastníkov | 64 875                                | -                                | -  | 64 875              |
| Úbytky na osobných účtoch účastníkov    | (1 445)                               | -                                | -  | (1 445)             |
| Precenenie k 31.12.2006                 | -                                     | (130)                            | -  | (130)               |
| HV k 31.12.2006                         | -                                     | -                                | 1 078                                      | 1 078               |
| <b>Stav k 31.12.2006</b>                | <b>63 430</b>                         | <b>(130)</b>                     | <b>1 078</b>                               | <b>64 378</b>       |

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 31. decembru 2006:

|                     | <b>31.12.2006</b> |
|---------------------|-------------------|
| Bankové účty        |                   |
| Bežné účty (S r. 2) | 33 081            |
| <b>Celkom</b>       | <b>33 081</b>     |

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.

### ***Cenné papiere na obchodovanie***

- DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Zhrnutie pohybov na účtoch dlhových cenných papierov v roku 2006:

|                                   | <b>2006</b>   |
|-----------------------------------|---------------|
| Stav k 11.5.2006                  | -             |
| Prírastky                         | 10 528        |
| Úbytky                            | -             |
| Precenenie k 31.12.2006           | 12            |
| <b>Stav k 31.12.2006 (S r. 6)</b> | <b>10 540</b> |

Štruktúra dlhových cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2006 je uvedená v prílohe č. 3 k poznámkam k účtovnej závierke k 31. decembru 2006.

- MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE

Zhrnutie pohybov na účtoch majetkových cenných papierov v roku 2006:

|                                   | <b>2006</b>   |
|-----------------------------------|---------------|
| Stav k 11.5.2006                  | -             |
| Prírastky                         | 20 288        |
| Úbytky                            | -             |
| Precenenie k 31.12.2006           | (115)         |
| <b>Stav k 31.12.2006 (S r. 6)</b> | <b>20 173</b> |

Štruktúra majetkových cenných papierov v portfóliu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2006 je uvedená v prílohe č. 4 k poznámkam k účtovnej závierke k 31. decembru 2006.

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 31. decembru 2006 sa vzťahujú hlavne na:

|                                     | <b>31.12.2006</b> |
|-------------------------------------|-------------------|
| Deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 717               |
| <b>Celkom (S r. 8)</b>              | <b>717</b>        |

### ***Deriváty na obchodovanie so zápornou reálnou hodnotou***

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

|                                       | <b>31.12.2006</b> |
|---------------------------------------|-------------------|
| Deriváty so zápornou reálnou hodnotou | 28                |
| <b>Celkom (S r. 64)</b>               | <b>28</b>         |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,  
Rastový príspevkový doplnkový dôchodkový fond  
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 11. mája 2006 do 31. decembra 2006  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)**

---

***Ostatné záväzky***

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2006:

|   | <b>31.12.2006</b> |
|---|-------------------|
| Záväzky voči spoločnosti – odplata za správu      | 95                |
| Záväzky voči spoločnosti – odplata za odstupné    | 4                 |
| Záväzky voči depozitárovi – depozitársky poplatok | 2                 |
| Ostatné záväzky                                   | 4                 |
| <b>Celkom (S r. 69)</b>                           | <b>105</b>        |

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

***Ostatné kapitálové fondy***

Pohyby na účte 561 Kapitálový fond doplnkového dôchodkového fondu počas obdobia od 11. mája 2006 do 31. decembra 2006:

|                                    | <b>2006</b>   |
|------------------------------------|---------------|
| Stav k 11. 5. 2006                 | -             |
| Prírastky na osobných účtoch       | 64 875        |
| Úbytky na osobných účtoch          | (1 445)       |
| <b>Stav k 31.12.2006 (S r. 80)</b> | <b>63 430</b> |

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 doplnkovom dôchodkovom sporení.

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 jednorázového vyrovnania, ak o jednorázové 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 11. mája 2006 do 31. decembra 2006:

|                                      | <b>2006</b>   |                |
|--------------------------------------|---------------|----------------|
|                                      | <b>Výnosy</b> | <b>Náklady</b> |
| Úroky z cenných papierov             | 201           | 45             |
| Úroky ostatné                        | 437           | -              |
| <b>Celkom</b>                        | <b>638</b>    | <b>45</b>      |
| <b>Čisté úrokové výnosy (V r. 3)</b> | <b>593</b>    |                |

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, metódach 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 bežných účtov.

### **Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií**

Štruktúra položky za obdobie od 11. mája 2006 do 31. decembra 2006:

|   | <b>2006</b>   |                |
|---|---------------|----------------|
|   | <b>Výnosy</b> | <b>Náklady</b> |
| Odplaty a provízie                                    | -             | 329            |
| <b>Celkom</b>   | <b>-</b>      | <b>329</b>     |
| <b>Čistý zisk/strata z odplát a provízií (V r. 6)</b> |               | <b>329</b>     |

Z toho celkový objem správcofských a depozitárskych poplatkov:

|   | <b>2006</b> |
|---|-------------|
| Poplatky za správu doplnkového dôchodkového fondu | 302         |
| Poplatky za služby depozitára                     | 7           |
| <b>Celkom</b>                                     | <b>309</b>  |

### **Výnosy z vkladov do základného imania ostatných účtovných jednotiek**

Štruktúra položky za obdobia od 11. mája 2006 do 31. decembra 2006:

|                           | <b>2006</b>   |
|---------------------------|---------------|
|                           | <b>Výnosy</b> |
| Výnosy z cenných papierov | 78            |
| <b>Celkom (V r. 9)</b>    | <b>78</b>     |

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 obdobia od 11. mája 2006 do 31. decembra 2006 je nasledovná:

|                                       | <b>2006</b>   |                |
|---------------------------------------|---------------|----------------|
|                                       | <b>Výnosy</b> | <b>Náklady</b> |
| Výnosy/Náklady na devízové operácie   | 65            | 18             |
| Výnosy/Náklady na derivátové operácie | 1 102         | 413            |
| Medzisúčet                            | 1 167         | 431            |
| <b>Čistý zisk/strata (V r. 10)</b>    | <b>736</b>    |                |

**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 31. decembru 2006:

| <b>Názov položky</b>                                    | <b>31.12.2006</b> |
|---|-------------------|
| <b>AKTÍVA</b>   |                   |
| <b>4. Pohľadávky z pevných termínovaných operácií s</b> |                   |
| 4b. menovými nástrojmi ( <i>P r. 18</i> )               | 19 956            |
| <b>PASÍVA</b>   |                   |
| <b>4. Závazky z pevných termínovaných operácií s</b>    |                   |
| 4b. menovými nástrojmi ( <i>P r. 48</i> )               | 19 267            |

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

|                        | <b>31. december 2006</b> |                       |                |
|------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|
|                        | <b>Pasíva</b>            | <b>Reálna hodnota</b> |                |
|                        |                          | <b>Kladná</b>         | <b>Záporná</b> |
| <b>Menové nástroje</b> |                          |                       |                |
| Swapy                  | 20 328                   | 20 299                | 717            |
| <b>Celkom</b>          | <b>20 328</b>            | <b>20 299</b>         | <b>717</b>     |

\* 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**

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

| <b>Spoločnosť v skupine</b>                       | <b>Pohľadávka</b> | <b>Záväzok</b> | <b>Popis</b>        |
|---|-------------------|----------------|---------------------|
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. | -                 | 95             | Odplata za správu   |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. | -                 | 4              | Odplata za odstupné |
| <b>Celkom</b>                                     | <b>-</b>          | <b>99</b>      |                     |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,  
Rastový príspevkový doplnkový dôchodkový fond  
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 11. mája 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> |
|--|-------------|
| <b>Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.</b> |             |
| Stav k 11. máju 2006                                     | -           |
| Prírastky / úbytky                                       | 99          |
| <b>Stav k 31. decembru 2006</b>                          | <b>99</b>   |

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči podnikom v skupine a ostatnými spriaznenými stranami počas obdobia od 11. mája 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. | -             | 302            | Poplatky za správu |
| <b>Celkom</b>                                     | <b>-</b>      | <b>302</b>     |                    |

### **Informácie o riadení rizík**

V období od 11. mája 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 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 je 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, 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 80% z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť riadi úroveň akciového rizika výberom akciových investícií 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 používať v rozsahu dostupných informácií a v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení 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.,**  
**Rastový príspevkový doplnkový dôchodkový fond**  
**Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 11. mája 2006 do 31. decembra 2006**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti:

|   | <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> |
|---|---------------|-------------|--------------|--------------|---------------|-----------------|---------------|
| <b>Aktíva</b>                                       |               |             |              |              |               |                 |               |
| Pohľadávky voči bankám                              | 33 081        | -           | -            | -            | -             | -               | 33 081        |
| Cenné papiere na obchodovanie                       | 5 379         | -           | -            | 5 161        | -             | 20 173          | 30 713        |
| Deriváty  | -             | -           | -            | -            | -             | 717             | 717           |
| <b>Aktíva celkom</b>                                | <b>38 460</b> | -           | -            | <b>5 161</b> | -             | <b>20 890</b>   | <b>64 511</b> |
| <b>Pasíva</b>                                       |               |             |              |              |               |                 |               |
| Deriváty  | -             | -           | -            | -            | -             | 28              | 28            |
| Ostatné záväzky                                     | 105           | -           | -            | -            | -             | -               | 105           |
| Ostatné kapitálové fondy                            | -             | -           | -            | -            | -             | 63 430          | 63 430        |
| Oceňovacie rozdiely                                 | (26)          | -           | -            | 11           | -             | (115)           | (130)         |
| Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia         | -             | -           | -            | -            | -             | 1 078           | 1 078         |
| <b>Pasíva celkom</b>                                | <b>79</b>     | -           | -            | <b>11</b>    | -             | <b>64 421</b>   | <b>64 511</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006</b>  | <b>38 381</b> | -           | -            | <b>5 150</b> | -             | <b>(43 531)</b> | -             |
| <b>Podsúvahové aktíva*</b>                          | -             | -           | 19 956       | -            | -             | -               | 19 956        |
| <b>Podsúvahové pasíva*</b>                          | -             | -           | 19 267       | -            | -             | -               | 19 267        |
| <b>Podsúvahová pozícia, netto 31. decembru 2006</b> | -             | -           | <b>689</b>   | -            | -             | -               | <b>689</b>    |

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery:

|   | <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> |
|---|---------------|-------------|--------------|-------------|---------------|-----------------|---------------|
| <b>Aktíva</b>                                       |               |             |              |             |               |                 |               |
| Pohľadávky voči bankám                              | 33 081        | -           | -            | -           | -             | -               | 33 081        |
| Cenné papiere na obchodovanie                       | 10 540        | -           | -            | -           | -             | 20 173          | 30 713        |
| Deriváty  | -             | -           | -            | -           | -             | 717             | 717           |
| <b>Aktíva celkom</b>                                | <b>43 621</b> | -           | -            | -           | -             | <b>20 890</b>   | <b>64 511</b> |
| <b>Pasíva</b>                                       |               |             |              |             |               |                 |               |
| Deriváty  | -             | -           | -            | -           | -             | 28              | 28            |
| Ostatné záväzky                                     | 105           | -           | -            | -           | -             | -               | 105           |
| Ostatné kapitálové fondy                            | -             | -           | -            | -           | -             | 63 430          | 63 430        |
| Oceňovacie rozdiely                                 | (15)          | -           | -            | -           | -             | (115)           | (130)         |
| Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia         | -             | -           | -            | -           | -             | 1 078           | 1 078         |
| <b>Pasíva celkom</b>                                | <b>90</b>     | -           | -            | -           | -             | <b>64 421</b>   | <b>64 511</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006</b>  | <b>43 531</b> | -           | -            | -           | -             | <b>(43 531)</b> | -             |
| <b>Podsúvahové aktíva*</b>                          | -             | -           | 19 956       | -           | -             | -               | 19 956        |
| <b>Podsúvahové pasíva*</b>                          | -             | -           | 19 267       | -           | -             | -               | 19 267        |
| <b>Podsúvahová pozícia, netto 31. decembru 2006</b> | -             | -           | <b>689</b>   | -           | -             | -               | <b>689</b>    |

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



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,  
Rastový príspevkový doplnkový dôchodkový fond  
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 11. mája 2006 do 31. decembra 2006**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien:

|   | <b>SKK</b>      | <b>EUR</b>      | <b>USD</b>     | <b>Celkom</b> |
|---|-----------------|-----------------|----------------|---------------|
| <b>Aktíva</b>   |                 |                 |                |               |
| Pohládavy voči bankám                                 | 32 958          | 112             | 11             | 33 081        |
| Cenné papiere na obchodovanie                         | 10 540          | 15 341          | 4 832          | 30 713        |
| Deriváty  | 717             | -               | -              | 717           |
| <b>Aktíva celkom</b>                                  | <b>44 215</b>   | <b>15 453</b>   | <b>4 843</b>   | <b>64 511</b> |
| <b>Pasíva</b>   |                 |                 |                |               |
| Deriváty  | 28              | -               | -              | 28            |
| Ostatné záväzky                                       | 105             | -               | -              | 105           |
| Ostatné kapitálové fondy                              | 63 430          | -               | -              | 63 430        |
| Oceňovacie rozdiely                                   | (130)           | -               | -              | (130)         |
| Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia           | 1 078           | -               | -              | 1 078         |
| <b>Pasíva celkom</b>                                  | <b>64 511</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>64 511</b> |
| <b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006</b>    | <b>(20 296)</b> | <b>15 453</b>   | <b>4 843</b>   | <b>-</b>      |
| <b>Podsúvahové aktíva*</b>                            | 19 956          | -               | -              | 19 956        |
| <b>Podsúvahové pasíva*</b>                            | -               | 14 667          | 4 600          | 19 267        |
| <b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006</b> | <b>19 956</b>   | <b>(14 667)</b> | <b>(4 600)</b> | <b>689</b>    |

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

**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.

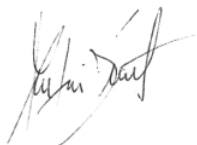
Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 2. marca 2007 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.



Ing. Ján Kováč  
člen predstavenstva  
Doplnková dôchodková spoločnosť  
Tatra banky, a.s.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,  
Rastový príspevkový doplnkový dôchodkový fond  
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 11. mája 2006 do 31. decembra 2006**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

---



---

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*