

**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.,
Vyvážený príspevkový d.d.f.**

OBSAH

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke	3
<i>Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých účtovná jednotka vykonáva svoje činnosti</i>	3
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	4
Ostatné všeobecné informácie	4
B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	5
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie fondu</i>	5
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	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>	8
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv</i>	8
<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	10
<i>Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie</i>	10
<i>Cenné papiere na obchodovanie</i>	10
<i>Deriváty na obchodovanie s kladnou reálnou hodnotou</i>	11
<i>Deriváty na obchodovanie so zápornou reálnou hodnotou</i>	11
<i>Ostatné záväzky</i>	11
<i>Daňové záväzky</i>	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>	13
<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	14
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	14
<i>Informácie o riadení rizík</i>	14
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	19

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o 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 bol vytvorený 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 účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona o 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. 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.

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 štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy akciových otvorených podielových fondov. Hodnota akciových investícií bude najviac 20% z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Ostatné všeobecné informácie

Depozitárom doplnkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je Československá 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:

Predstavenstvo	
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:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

	Priama materská spoločnosť
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. Stavvy vykázané v otváracíj súvahe doplnkového dôchodkového fondu sú v účtovnej závierke vykázané ako porovnateľné súvahové stavvy 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. Pohládavky voči bankám

Pohládavky 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 trhovú cenu, ak trhovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

3. Deriváty

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

4. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na slovenskú menu:

1. Majetok, ktorého obstarávacía 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 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 depozitárov*

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 odstúpné*

V zmysle zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení prináleží spoločnosti odplata za prestup účastníka a odplata za odstúpné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu prestupu a v ďalšom období 1 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu prestupu. Odplata za odstúpné je 20 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstúpného.

- *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.

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

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 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)	Oceňovacie rozdiely (S r. 83)	Nerozdelený zisk minulých rokov (S r. 88)	HV bežného roka (zisk/strata) (S r. 90)	Celkom (S r. 73)
Stav k 10. 4. 2006	4 274 802	-	13 887	-	4 288 689
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	1 211 232	-	-	-	1 211 232
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	(297 341)	-	-	-	(297 341)
Precenenie k 31.12.2006 HV	-	(22 701)	-	-	(22 701)
Ostatné k 31.12.2006	-	-	-	115 598	115 598
Ostatné	-	-	8	-	8
Stav k 31.12.2006	5 188 693	(22 701)	13 895	115 598	5 295 485

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

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

Pohládavky voči bankám splatné na požiadanie

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2006 a k 10. aprílu 2006:

	31.12.2006	10.04.2006
Bankové účty		
Bežné účty (S r. 2)	351 795	3 484 480
Celkom	351 795	3 484 480

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

Cenné papiere na obchodovanie

• DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Zhrnutie pohybov na účtoch dlhových cenných papierov počas obdobia od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006:

	2006
Stav k 10.4.2006	804 209
Prírastky	5 037 102
Úbytky	(1 169 889)
Precenenie k 31.12.2006	(18 568)
Stav k 31.12.2006 (S r. 6)	4 652 854

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.

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

• MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE

Zhrnutie pohybov na účtoch majetkových cenných papierov v roku 2006:

	2006
Stav k 1.1.	-
Prírastky	266 737
Úbytky	-
Precenenie k 31.12.2006	(3 949)
Stav k 31.12.2006 (S r. 6)	262 788

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.

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

Deriváty na obchodovanie s kladnou reálnou hodnotou

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

	31.12.2006	10.04.2006
Deriváty s kladnou reálnou hodnotou	37 855	-
Celkom (S r. 8)	37 855	-

Deriváty na obchodovanie so zápornou reálnou hodnotou

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

	31.12.2006	10.04.2006
Deriváty so zápornou reálnou hodnotou	90	-
Celkom (S r. 64)	90	-

Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2006:

	31.12.2006	10.04.2006
Záväzky voči spoločnosti – odplata za správu	8 629	-
Záväzky voči spoločnosti – odplaty	128	-
Záväzky voči depozitárovi – depozitársky poplatok	188	-
Záväzky z požiadania dávok	530	-
Záväzky - ostatné	140	-
Celkom (S r. 69)	9 615	-

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)	102	-
Celkom (S r. 64)	102	-

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	4 274 802
Prírastky na osobných účtoch	1 211 232
Úbytky na osobných účtoch	(297 341)
Stav k 31.12.2006 (S r. 80)	5 188 693

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje najmä dávky a podiel účastníkov na výnosoch z investovania

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

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 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006:

	2006	
	Výnosy	Náklady
Úroky z cenných papierov	92 804	8 882
Úroky ostatné	53 399	-
Celkom	146 203	8 882
Čisté úrokové výnosy (V r. 3)	137 321	

Položka úroky z cenných papierov predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t.j. alikvótny úrokový výnos a prémie/diskonty).

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	-	65 829
Celkom	-	65 829
Čistý zisk/strata z odplát a provízií (V r. 6)		65 829

Z toho celkový objem správcofských a depozitárskych poplatkov:

	2006
Poplatky za správu doplnkového dôchodkového fondu	63 326
Poplatky za služby depozitára	1 631
Celkom	64 957

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

Výnosy z vkladov do základného imania ostatných účtovných jednotiek

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

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

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

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

Štruktúra položky za obdobia od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006 je nasledovná:

	2006	
	Výnosy	Náklady
Predaj dlhových cenných papierov	2 966	1 034
Výnosy/Náklady na devízové operácie	1 231	288
Výnosy/Náklady na derivátové operácie	59 264	21 538
Výnosy / náklady - ostatné	29	-
Medzisúčet	63 490	22 860
Čistý zisk/strata (V r. 10)	40 630	

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:

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

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

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

	31. december 2006			
	Nominálna hodnota*		Reálna hodnota	
	Aktíva	Pasíva	Kladná	Záporná
Menové nástroje				
Swapy	458 770	458 654	37 855	90
Celkom	458 770	458 654	37 855	90

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

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

G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Celková hodnota investícií doplnkového dôchodkového fondu do hypotekárnych záložných listov Tatra banky, a.s., ktoré sú vykázané v položke Cenné papiere na obchodovanie predstavuje sumu 175,876 tis. Sk (10.4.2006: 234 859 tis. Sk).

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

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položke Ostatné záväzky.

Tabuľka pohybov záväzkov voči spriazneným stranám počas sledovaných období:

Popis	2006
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	
Stav k 10.4.2006	-
Prírastky / úbytky	8 757
Stav k 31. decembru 2006	8 757

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

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	8 483	1 984	Výnosy / náklady z hypotekárnych záložných listov
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	63 326	Poplatky za správu
Celkom	8 483	65 310	

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 akciových, dlhopisových

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

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

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

na akciových trhoch (trhové akciové riziko). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 20% z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. 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.

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

	<i>0-1m</i>	<i>1-3m</i>	<i>3m-1r</i>	<i>1-5r</i>	<i>nad 5r</i>	<i>N</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	351 795	-	-	-	-	-	351 795
Cenné papiere na obchodovanie	814 520	134 814	103 327	2 801 926	798 267	262 788	4 915 642
Deriváty	-	-	-	-	-	37 855	37 855
Aktíva celkom	1 166 315	134 814	103 327	2 801 926	798 267	300 643	5 305 292
Pasíva							
Deriváty	-	-	-	-	-	90	90
Ostatné záväzky	9 615	-	-	-	-	-	9 615
Daňové záväzky	102	-	-	-	-	-	102
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	5 188 693	5 188 693
Oceňovacie rozdiely	(648)	(659)	195	2 646	(20 286)	(3 949)	(22 701)
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-	13 895	13 895
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	115 598	115 598
Pasíva celkom	9 069	(659)	195	2 646	(20 286)	5 314 327	5 305 292
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	1 157 246	135 473	103 132	2 799 280	818 553	(5 013 684)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	452 991	-	-	-	452 991
Podsúvahové pasíva*	-	-	415 226	-	-	-	415 226
Podsúvahová pozícia, netto 31. decembru 2006	-	-	37 765	-	-	-	37 765
<i>Použité skratky:</i>	<i>m = mesiac</i>	<i>r = rok</i>	<i>N = nešpecifikované</i>				

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážený príspevkový doplnkový dôchodkový fond
Poznámky k účtovnej závierke 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	3 484 480	-	-	-	-	-	3 484 480
Cenné papiere na obchodovanie	-	-	259 482	241 862	302 865	-	804 209
Aktíva celkom	3 484 480	-	259 482	241 862	302 865	-	4 288 689
Pasíva							
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	4 274 802	4 274 802
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-	13 887	13 887
Pasíva celkom	-	-	-	-	-	4 288 689	4 288 689
Súvahová pozícia, netto k 10. aprílu 2006	3 484 480	-	259 482	241 862	302 865	(4 288 689)	-
<i>Použité skratky:</i>	<i>m = mesiac</i>	<i>r = rok</i>	<i>N= nešpecifikované</i>				

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2006:

	<i>0-1m</i>	<i>1-3m</i>	<i>3m-1r</i>	<i>1-5r</i>	<i>nad 5r</i>	<i>N</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	351 795	-	-	-	-	-	351 795
Cenné papiere na obchodovanie	2 073 782	998 582	456 143	648 137	476 210	262 788	4 915 642
Deriváty	-	-	-	-	-	37 855	37 855
Aktíva celkom	2 425 577	998 582	456 143	648 137	476 210	300 643	5 305 292
Pasíva							
Deriváty	-	-	-	-	-	90	90
Ostatné záväzky	9 615	-	-	-	-	-	9 615
Daňové záväzky	102	-	-	-	-	-	102
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	5 188 693	5 188 693
Oceňovacie rozdiely	(1 360)	(686)	663	2 997	(20 366)	(3 949)	(22 701)
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-	13 895	13 895
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	115 598	115 598
Pasíva celkom	8 357	(686)	663	2 997	(20 366)	5 314 327	5 305 292
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	2 417 220	999 268	455 480	645 140	496 576	(5 013 684)	-
Podsúvahové aktíva*	-	-	452 991	-	-	-	452 991
Podsúvahové pasíva*	-	-	415 226	-	-	-	415 226
Podsúvahová pozícia, netto 31. decembru 2006	-	-	37 765	-	-	-	37 765
<i>Použité skratky:</i>	<i>m = mesiac</i>	<i>r = rok</i>	<i>N= nešpecifikované</i>				

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery 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	3 484 480	-	-	-	-	-	3 484 480
Cenné papiere na obchodovanie	-	-	381 233	120 111	302 865	-	804 209
Aktíva celkom	3 484 480	-	381 233	120 111	302 865	-	4 288 689
Pasíva							
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	4 274 802	4 274 802
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-	13 887	13 887
Pasíva celkom	-	-	-	-	-	4 288 689	4 288 689
Súvahová pozícia, netto k 10. aprílu 2006	3 484 480	-	381 233	120 111	302 865	(4 288 689)	-
<i>Použité skratky:</i>	<i>m = mesiac</i>	<i>r = rok</i>	<i>N= nešpecifikované</i>				

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

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy 10. aprílu 2006 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, výkazu ziskov a strát a podsúvahy):

r. = číslo riadku

S = súvaha

V = výkaz ziskov a strát

P = podsúvaha