

**POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
K 31. DECEMBRU 2007**

Názov doplnkového dôchodkového fondu:

**Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017**

OBSAH

A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke	3
<i>Popis činností účtovnej jednotky, určenie jej základných činností a určenie zemepisných oblastí, v ktorých účtovná jednotka vykonáva svoje činnosti</i>	3
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	4
Ostatné všeobecné informácie	4
B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	5
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie fondu</i>	5
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i> ..	5
<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu</i>	6
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	6
<i>Postupy odpisovania hmotného a nehmotného majetku</i>	7
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	7
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv</i>	7
<i>Doplňujúce informácie</i>	7
C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní	8
D. Prehľad o peňažných tokoch	8
E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	9
<i>Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie</i>	9
<i>Ostatné záväzky</i>	9
<i>Ostatné kapitálové fondy</i>	9
<i>Čisté úrokové výnosy</i>	10
<i>Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií</i>	10
F. Ostatné poznámky	10
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	10
<i>Informácie o riadení rizík</i>	11
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	13

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., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIS 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 25. septembra 2007. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo OPK-1586/2007-PLP zo dňa 21. augusta 2007 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu nadobudlo právoplatnosť dňom 13. septembra 2007. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 13. novembra 2007. Štatút nadobudol účinnosť dňa 2. novembra 2007. Tento štatút bol zmenený:

- rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3592/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007, a tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti dňa 18. decembra 2007.

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 DDS.

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

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov sporenia (ďalej len „účastníkov“).

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo 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. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde bude takticky riadená podľa modelu Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu znamená, že aktuálny zostatok osobného účtu účastníka vypočítaný k záverečnému dňu referenčného obdobia sa bude rovnať alebo bude vyšší ako súčet príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. V záverečný deň nasledujúcich referenčných období bude aktuálna hodnota zostatku osobného účtu rovná alebo vyššia ako súčet hodnoty osobného účtu v počiatočný deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom CPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu.

Ostatné všeobecné informácie

Depozitárom doplnkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je Československá obchodní banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v Slovenskej republike, IČO 30 805 066, so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka číslo 168/B (ďalej len „depozitár“).

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2007:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Michal Kustra
Podpredseda:	Ing. Miloslav Mlynár
Člen:	Ing. Martin Ďuriančík

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2007:

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Igor Vida
Podpredseda:	Ing. Miroslav Uličný
Člen:	Mgr. Michal Liday

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 banka, a.s.
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 2007, výkazu ziskov a strát za obdobie od vzniku doplnkového dôchodkového fondu 13. novembra 2007 do 31. decembra 2007 a poznámok k účtovnej závierke od vzniku doplnkového dôchodkového fondu 13. novembra 2007 do 31. decembra 2007, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 644/2002 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť v priebehu roka uplatňovala pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

- *Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky*

Pri zostavovaní účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle 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, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na slovenskú menu

1. Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky na bežných a vkladových účtoch v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2007 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam.

2. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na slovenskú menu:

1. Majetok, ktorého 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).

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty pre potreby zostavenia „Prehľadu o peňažných tokoch“ obsahujú zostatky pohľadávok voči bankám splatných na požiadanie.

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 2007 nenachádza ani sa neprenajíma žiaden hmotný alebo nehmotný majetok.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka. Pohľadávky v cudzej mene vykázané k 31. decembru 2007 sú kurzovo precenené v zmysle postupov účtovania.

Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa pre majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde rezervy a opravné položky v súlade s platnými postupmi účtovania. K 31. decembru 2007 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- *Informácie o odplate za správu a o odplate depozitárovi*

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje 1,95 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Odplata za správu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplaty a provízie“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0358 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty a provízie“.

- *Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné*

V zmysle zákona o DDS 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 % hodnotu 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 dávky z doplnkového dôchodkového sporenia je spoločnosť povinná vykonať zrážku dane.

Základom dane v prípade výplaty dávky doplnkového dôchodkového sporenia je v zmysle zákona o dani z príjmov plnenie znížené o zaplatené vklady (príspevky) účastníka.

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS spoločnosť pri vykonávaní svojej činnosti je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity týkajúce sa odplát spoločnosti a zároveň podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. K týmto limitom patrí napríklad maximálna výška odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplaty za odstupné a odplaty za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ako aj limity upravujúce maximálnu výšku podielu na jednotlivé druhy cenných papierov vo vzťahu k emitentom nachádzajúcich sa v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a ďalšie limity a obmedzenia. Podľa ustanovenia § 54 ods. 11 zákona o DDS obmedzenia týkajúce sa majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa 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 pre doplnkový dôchodkový fond uplynie dňa 13. septembra 2008.

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Zhrnutie pohybov na účtoch vlastného imania počas obdobia od 13. novembra 2007 do 31. decembra 2007:

	Ostatné kapitálové fondy (S r. 80)	Celkom (S r. 73)
Stav k 13.11.2007	-	-
Prírastky na osobných účtoch účastníkov	4 061	4 061
Úbytky na osobných účtoch účastníkov	-	-
HV k 31.12.2007	-	-
Stav k 31.12.2007	4 061	4 061

Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní v štruktúre Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005 číslo MF/5292/2005-74 uverejneného v Zbierke zákonov pod číslom 111/2005 Z. z. (ďalej len „Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 16. marca 2005“) tvorí prílohu č. 1 poznámok.

D. Prehľad o peňažných tokoch

Prehľad o peňažných tokoch je uvedený v prílohe č. 2 poznámok.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Pohl'adávký voči bankám splatné na požiadanie

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2007:

	31.12.2007
Bankové účty	
Bežné účty (S r. 2)	4 065
Celkom	4 065

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

Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2007:

	31.12.2007
Záväzky voči spoločnosti – odplata za správu	3
Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	1
Celkom (S r. 69)	4

K 31. decembru 2007 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Ostatné kapitálové fondy

Pohyby na účte 561 Kapitálový fond doplnkového dôchodkového fondu počas sledovaných období:

	2007
Stav k 13.11. 2007	-
Prírastky na osobných účtoch	4 061
Úbytky na osobných účtoch	-
Stav k 31.12.2007 (S r. 80)	4 061

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje najmä dávky a podiel účastníkov na výnosoch z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Dávkami sa rozumejú dávky vyplácané podľa zákona o DDS. Ak účastník požiadava o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, spoločnosť prevedie majetok zodpovedajúci hodnote zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku zníženej o výšku jednorazového vyrovnania, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadaval, 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 13. novembra 2007 do 31. decembra 2007:

	2007	
	Výnosy	Náklady
Úroky ostatné	5	-
Celkom	5	-
Čisté úrokové výnosy (V r. 3)	5	

Položka úroky ostatné predstavuje úroky z vkladov na vkladových účtov a úroky z bežných účtov.

Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Štruktúra položky za obdobie od od 13. novembra 2007 do 31. decembra 2007:

	2007	
	Výnosy	Náklady
Odplaty a provízie	-	5
Čistý zisk/strata z odplát a provízií (V r. 6)		5

Z toho celkový objem odplaty za správu a odplaty deponitárovi:

	2007
Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3
Odplata za služby deponitára	1
Celkom	4

F. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2007:

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	3	Odplata za správu
Celkom	-	3	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položke Ostatné záväzky.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Zaistený príspevkový d.d.f. 2017
Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2007**
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Tabuľka pohybov záväzkov voči spriazneným stranám počas sledovaných období:

<i>Popis</i>	<i>2007</i>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	
Stav k 13. novembru 2007	-
Prírastky / úbytky	3
Stav k 31. decembru 2007	3

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči podnikom v skupine a ostatnými spriaznenými stranami za obdobie od 13. novembra 2007 do 31. decembra 2007:

<i>Spoločnosť v skupine</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>	<i>Popis</i>
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	3	Odplata za správu
Celkom	-	3	

Informácie o riadení rizík

V období od 13. novembra 2007 do 31. decembra 2007 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS).

Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v SKK alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu.

Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému a menovému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví atď.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu alebo iného podobného investičného nástroja v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných investičných nástrojov obvykle rastie. Pre doplnkový dôchodkový fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude obvykle klesať, 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.

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

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2007:

	<i>0-1m</i>	<i>1-3m</i>	<i>3m-1r</i>	<i>1-5r</i>	<i>nad 5r</i>	<i>N</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva							
Pohl'adávkvy voči bankám	4 065	-	-	-	-	-	4 065
Aktíva celkom	4 065	-	-	-	-	-	4 065
Pasíva							
Ostatné záväzky	4	-	-	-	-	-	4
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	4 061	4 061
Pasíva celkom	4	-	-	-	-	4 061	4 065
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007	4 061	-	-	-	-	(4 061)	-

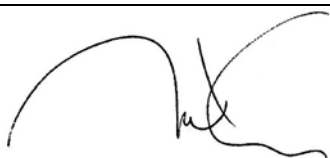
Použité skratky: *m* = mesiac *r* = rok *N*= nešpecifikované

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2007 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko všetky položky účtovnej závierky sú denominované v SKK.

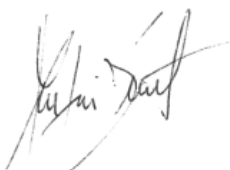
Informácie o následných udalostiach

Od dátumu, ku ktorému bola spracovaná táto účtovná závierka do dátumu jej zostavenia nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 14. marca 2008 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.



Ing. Michal Kustra
predseda predstavenstva
Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.



Ing. Martin Ďuriančík
člen predstavenstva
Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.

Použité skratky v tabuľkách (odkazy na príslušné riadky súvahy, výkazu ziskov a strát a podsúvahy):

r. = číslo riadku

S = súvaha

V = výkaz ziskov a strát

PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozna- čenie	POLOŽKA	10.4.2006	Zmena	31.12.2006	Zmena	31.12.2007
a	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie					
a)	upísané základné imanie					
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)					
c)	zníženie základného imania (x)					
2.	Vlastné akcie (x)					
3.	Emisné ážio					
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií (x)					
4.	Ostatné kapitálové fondy					
a)	prevod do základného imania (x)				4 061	4 061
b)	rozdelenie akcionárom (x)					
c)	pohyb podielových listov (x)				4 061	
5.	Rezervné fondy					
a)	povinný prídel					
b)	iné zvýšenie					
c)	úhrady straty z ročného hospodárenia (x)					
d)	prevod do základného imania (x)					
e)	rozdelenie akcionárom (x)					
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku					
a)	úhrady straty z ročného hospodárenia (x)					
b)	prevod do základného imania (x)					
c)	prevod do rezervných fondov (x)					
d)	rozdelenie akcionárom (x)					
7.	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj					
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov					
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene					
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek					
a)	podiel na zisku / strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky (x)					
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde					
12.	Nerozdelený zisk					
a)	prevod z / do základného imania (x)					
b)	úhrada straty minulých období (x)					
c)	prídely do fondov (x)					
d)	rozdelenie akcionárom (x)					
e)	prídel do sociálneho fondu (x)					
f)	výplata tantiém (x)					
g)	prevod podielu na zisku / strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotke (x)					
13.	Neuhradená strata (x)					
a)	prevod na zníženie základného imania (x)					
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x / (x)					
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)				4 061	4 061

P R E H L A D O P E Ň A Ž N Ý C H T O K O C H
k 31.12. 2007

(v tis.Sk)

Činnosť	Cash flow k 31.12.2007	Cash flow k 31.12.2006
Prevádzková činnosť		
Odpisy		
Opravné položky		
Výsledky hospodárenia		
Ostatné pohľadávky / záväzky voči centrálnym bankám a ostatným bankám		
Pohľadávky / záväzky voči klientom a iným dlžníkom		
CP určené na predaj		
CP určené na obchodovanie		
CP vydané účtovnou jednotkou		
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko		
Deriváty		
Daňové pohľadávky / záväzky		
Ostatný majetok / záväzky	4	
Podriadené finančné záväzky		
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	4	
Investičná činnosť		
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách		
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		
Nehmotný majetok		
Hmotný majetok		
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Finančná činnosť		
Rezervy		
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku		
Základné imanie a kapitálové fondy	4 061	
Oceňovacie rozdiely		
Peňažné toky z finančnej činnosti	4 061	
Peňažný tok spolu	4 065	
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	4 065	
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		
Čistý vzrast (+)/pokles (-) peň.prostriedkov a peň.ekvivalentov	4 065	