



**Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.**

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ
DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ
SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM
MAJETKOM**

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

31. december 2006

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

Úvod

Správu o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom za kalendárny rok 2006 (ďalej len „správa“, ďalej len „predmetný rok“) pripravila doplnková dôchodková spoločnosť Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. , sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 67 a nasl. zákona číslo 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 568/2006 Z.z. z 5. septembra 2006, ktorou sa ustanovuje obsah ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde a ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti (ďalej len „vyhláška“).

Všetky údaje obsiahnuté v tejto správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom za predmetný rok sú uvedené v tisícoch slovenských korún, pokiaľ nie je pri jednotlivých bodoch správy uvedené inak. Vzhľadom na skutočnosť, že doplnková dôchodková spoločnosť vznikla dňa 10. apríla 2006 sú požadované údaje uvedené len za obdobie od tohto dňa vzniku do 31. decembru 2006.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

A/ Bilancia aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. SK)
a	b	d	1
x	Aktíva		x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	8	14
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	9	84 849
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám		
a)	brutto		
b)	korekcia		
4.	Cenné papiere na obchodovanie		
5.	Deriváty		
a)	na obchodovanie		
b)	zabezpečovacie		
6.	Cenné papiere na predaj		
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom		
a)	brutto		
b)	korekcia		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		
a)	štátnych orgánov		
b)	ostatných subjektov		
b1	brutto		
b2	korekcia		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		
a1	brutto		
a2	korekcia		
b)	v ostatných účtovných jednotkách		
b1	brutto		
b2	korekcia		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		
a1	brutto		
a2	korekcia		
b)	v ostatných účtovných jednotkách		
b1	brutto		
b2	korekcia		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		118
a)	brutto	10	118
b)	korekcia		
12.	Nehmotný majetok		20 413
a)	brutto	10	22 694
b)	korekcia		-2 281

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

b1	oprávky	10	-2 281
b2	opravné položky		
13.	Hmotný majetok		2 057
a)	neodpisovaný		
a1	brutto		
a2	korekcia		
b)	odpisovaný		2 057
b1	brutto	11	2 391
b2	korekcia		-334
b2a	oprávky	11	-334
b2b	opravné položky		
14.	Daňové pohľadávky		
15.	Ostatný majetok		22 250
a)	brutto	13	22 250
b)	korekcia		
	Aktíva spolu		129 701
Označení	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
e			
a	b	d	1
x	Pasíva		x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 11)		66 158
1.	Záväzky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie		
2.	Záväzky voči bankám splatné na požiadanie		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám		
4.	Záväzky voči klientom a iným veriteľom		
a)	splatné na požiadanie		
b)	ostatné záväzky		
5.	Záväzky z cenných papierov predaných na krátko		
6.	Deriváty		
a)	na obchodovanie		
b)	zabezpečovacie		
7.	Záväzky z dlhových cenných papierov		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		
8.	Ostatné záväzky	15	39 090
9.	Rezervy		
10.	Podriadené finančné záväzky	16	25 395
11.	Daňové záväzky	14	1 673
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		63 543
12.	Základné imanie, z toho		50 000
a)	upísané základné imanie	17	50 000
b)	pohľadávky voči akcionárom		
13.	Vlastné akcie		
14.	Kapitálové fondy		
a)	emisné ážio		
b)	ostatné kapitálové fondy		

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		5 000
16.	Oceňovacie rozdiely		
a)	z majetku		
b)	z cenných papierov na predaj		
c)	zo zabezpečovacích derivátov		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov		1
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia		8 542
	Pasíva spolu		129 701

B/ Výkaz nákladov a výnosov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. SK)
a	b	d	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		1 897
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady		1 206
I.	Čisté úrokové výnosy	1	691
2.	Výnosy z odplát a provízií		65 022
b.	Náklady na odplaty a provízie		7 787
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	2	57 235
3.	Výnosy z vkladov do základného imania		
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek		
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	3	-63
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		49
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku		43
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	5	6
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek		
f.1.1.	k finančnému majetku		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku		
f.2.	náklady na odpísanie majetku		

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

f.2.1.	finančného		
f.2.2.	hmotného a nehmotného		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely		
9.	Ostatné výnosy		
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		
9.2.	iné ostatné výnosy		361
g.	Ostatné náklady	4,5	47 655
g.1.	personálne náklady	4	24 479
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		23 934
g.1.2.	ostatné personálne náklady		545
g.2.	náklady na tvorbu rezerv		
g.3.	odpisy	4	2 621
g.3.1.	odpisy hmotného majetku		340
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		2 281
g.4.	Iné ostatné náklady		20 555
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		10 575
i.	Daň z príjmov	6	2 033
i.1.	splatná daň z príjmov		2 349
i.2.	odložená daň z príjmov		-316
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		8 542

C/ Informácie podľa § 2 ods. c) vyhlášky

1. Informácia o členoch predstavenstva, členoch dozornej rady a akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Priezvisko člena predstavenstva	Meno člena predstavenstva	Funkcia člena predstavenstva
b	c	d
Kustra	Michal	predseda predstavenstva
Žufová	Janka	podpredseda predstavenstva
Ďuriančík	Martin	člen predstavenstva
Kováč	Ján	člen predstavenstva
Szabo	Michal	člen predstavenstva
Priezvisko člena dozornej rady	Meno člena dozornej rady	Funkcia člena dozornej rady
Franz	Rainer	predseda dozornej rady
Vida	Igor	podpredseda dozornej rady
Uličný	Miroslav	člen dozornej rady
Priezvisko/Obchodné meno akcionára DDS	Meno akcionára DDS	Percentuálny podiel na základnom imaní DDS
Tatra Group Finance, s.r.o.		100

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

2. Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Kľúčovým faktorom, ktorý ovplyvnil hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v roku 2006 bolo ukončenie transformácie Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne a následný vznik doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá je jej právnym nástupcom. Pri hodnotení hospodárskych výsledkov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je potrebné brať do úvahy skutočnosť, že ide o výsledky za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006 (vzhľadom na skutočnosť, že doplnková dôchodková spoločnosť vznikla až 10. apríla 2006). Celkový objem výnosov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahol 67,3 mil. Sk, čo je o 8% viac ako bolo očakávané. V súlade s očakávaniami, mali dominantný podiel na týchto výnosoch výnosy z odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov (95%). Celkový objem nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahol 58,7 mil. Sk. Doplnková dôchodková spoločnosť hospodárila v roku 2006 so ziskom (8,6 mil. Sk).

3. Očakávaný vývoj v nasledujúcom roku

Z pohľadu výnosov, očakáva doplnková dôchodková spoločnosť v ďalšom roku pokračovanie aktuálneho trendu, pričom celkový objem výnosov za rok 2007 odhaduje na úrovni 120 mil. Sk. Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva, že náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v roku 2007 dosiahnu 82 mil. Sk, pričom rozhodujúci podiel na týchto nákladoch budú mať prevádzkové náklady (84%), náklady na sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia a odpisy. Očakávame, že v roku 2007 dosiahne doplnková dôchodková spoločnosť zisk po zdanení na úrovni 29 mil. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o 240%.

4. Prehľad o cudzích zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	Hodnota v tis. Sk
a	1
DLHODOBÉ ZDROJE - splatnosť dlhšia ako 1 rok	25 000
Dlhodobé úvery	25 000
v tom: bankové úvery	
dlhodobé podriadené dlhy	25 000
dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	
Ostatné dlhodobé záväzky	
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu	
emitované dlhopisy	
ostatné dlhodobé záväzky	
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	41 158
Krátkodobé úvery	395
v tom: bankové úvery	
krátkodobé podriadené dlhy	395
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	
Ostatné krátkodobé záväzky	40 763
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	
záväzky z obchodného styku	13 822
ostatné krátkodobé záväzky	26 941

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

5. Informácia o zárukách poskytnutých doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

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

6. Informácia o rozdelení zisku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Do dátumu predloženia tejto ročnej správy o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom sa nekonalo valné zhromaždenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré schvaľuje rozdelenie zisku za rok 2006. Valné zhromaždenie sa bude konať v súlade s článkom 5 bod 4. stanov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti najneskôr do 6 mesiacov po skončení kalendárneho roka.

7. Informácia o majetkových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

A. MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE		Vysvetlivka
1.	Druh	Kmeňové akcie
2.	Forma	Na meno
3.	Podoba	Zaknihovaná
4.	Mena	SKK
5.	Číselný kód emisie cenného papiera ISIN	SK1110010990, séria 01
6.	Počet kusov	50 000
7.	Menovitá hodnota	1 000
8.	Dátum emisie	2.5.2006
9.	Hlasovacie práva	Neobmedzené, tzn. akcia sa rovná 1 hlasu.
10.	Prednostné právo na dividendu	Nie
11.	Iné práva spojené s cenným papierom	Nie sú.
12.	Iné dôležité informácie	Akcie sú prevoditeľné so súhlasom dozornej rady.

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

8. Informácia o dlhových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

Doplnková dôchodková spoločnosť nevydala k 31. decembru 2006 žiadne dlhové cenné papiere.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

Príloha č. 1

**k Ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom
31. december 2006**

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 31. decembru 2006.