

**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

31.12.2007

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 2007 (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 primerane 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.

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.

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	l
x	Aktíva		x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	8	10
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	9	103 535
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)	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)	ostatných účtovných jednotkách		
b1	brutto		
b2	korekcia		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		
a)	brutto		
b)	korekcia		
12.	Nehmotný majetok	10	22 817
a)	brutto		29 838
b)	korekcia		-7 021
b1	oprávky		-7 021
b2	opravné položky		
13.	Hmotný majetok	11	1 471
a)	neodpisovaný		

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

a1	brutto		
a2	korekcia		
b)	odpisovaný		1 471
b1	brutto		2 407
b2	korekcia		-936
b2a	oprávky		-936
b2b	opravné položky		
14.	Daňové pohľadávky		
15.	Ostatný majetok	12	47 963
a)	brutto		47 963
b)	korekcia		
	Aktíva spolu		175 796
Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	d	l
x	Pasíva		x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 11)		72 990
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	14	40 168
9.	Rezervy		
10.	Podriadené finančné záväzky	15	25 356
11.	Daňové záväzky	13	7 466
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		102 806
12.	Základné imanie, z toho	16	50 000
a)	upísané základné imanie		50 000
b)	pohľadávky voči akcionárom		
13.	Vlastné akcie		
14.	Kapitálové fondy		5 854
a)	emisné ážio		
b)	ostatné kapitálové fondy		5 854
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		
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		

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

e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov		7 689
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia		39 263
	Pasíva spolu		175 796

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		2 233
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady		1 608
I.	Čisté úrokové výnosy	1	625
2.	Výnosy z odplát a provízií		122 265
b.	Náklady na odpłaty a provízie		4 158
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	2	118 107
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	-25
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku		
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku		
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		
f.2.1.	finančného		
f.2.2.	hmotného a nehmotného		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely		
9.	Ostatné výnosy		278
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		
9.2.	iné ostatné výnosy	5	278
g.	Ostatné náklady		70 435
g.1.	personálne náklady	4	31 252
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		30 516
g.1.2.	ostatné personálne náklady		736

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

g.2.	náklady na tvorbu rezerv		
g.3.	odpisy	4	5 342
g.3.1.	odpisy hmotného majetku		602
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		4 740
g.4.	Iné ostatné náklady	4,5	33 841
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		48 550
i.	Daň z príjmov	6	9 287
i.1.	splatná daň z príjmov		9 314
i.2.	odložená daň z príjmov		-27
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		39 263

C/ Informácie podľa § 2 písm. c) Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 568/2006 Z. z.

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
Mlynár	Miloslav	podpredseda predstavenstva
Ďuriančík	Martin	člen predstavenstva
Priezvisko člena dozornej rady	Meno člena dozornej rady	Funkcia člena dozornej rady
Vida	Igor	predseda dozornej rady
Uličný	Miroslav	podpredseda dozornej rady
Liday	Michal	člen dozornej rady
Priezvisko/Obchodné meno akcionára DDS	Meno akcionára DDS	Percentuálny podiel na základnom imaní DDS
Tatra banka, a.s.		100

2. Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Hlavným faktorom, ktorý ovplyvnil hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v roku 2007 bol pokračujúci dynamický rast počtu klientov a zároveň aktív v doplnkových dôchodkových fondoch. Celkové výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahli v roku 2007 125,2 mil. Sk. Rozhodujúcu časť výnosov (95 %) predstavovali výnosy z poplatkov za správu doplnkových dôchodkových fondov. Ich vývoj bol pozitívne ovplyvnený najmä pokračujúcim rastom aktív v doplnkových dôchodkových fondoch (+26,0 % medziročne), ktoré ku koncu roka 2007 dosiahli 6,9 mld. Sk. Celkový objem nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v roku 2007 dosiahol 85,9 mil. Sk, pričom rozhodujúcu časť nákladov tvorili prevádzkové náklady (86 %) a náklady na sprostredkovanie predaja doplnkového dôchodkového sporenia (5

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

%). Doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla v roku 2007 zisk po zdanení v objeme 39,3 mil. Sk, čo bolo o 35 % viac ako sme rozpočtovali.

3. Očakávaný vývoj v nasledujúcom roku

Očakávame, že v roku 2008 bude pokračovať dynamický rast doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Očakávame, že celkové výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v roku 2008 dosiahnu 145,7 mil. Sk, čo predstavuje medziročný rast o 20 %. Hlavným faktorom podporujúcim tento rast bude očakávaný nárast objemu aktív v doplnkových dôchodkových fondoch, ktorý by mal ku koncu roka 2008 dosiahnuť približne 8,2 mld. Sk. Predpokladáme, že celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v roku 2008 dosiahnu 93,3 mil. Sk, pričom hlavnú časť nákladov budú - podobne ako v roku 2007 - tvoriť prevádzkové náklady a náklady na sprostredkovanie predaja doplnkového dôchodkového sporenia. Očakávame, že doplnková dôchodková spoločnosť dosiahne v roku 2008 zisk po zdanení na úrovni 48,2 mil. Sk.

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	47 990
Krátkodobé úvery	356
v tom: bankové úvery	
krátkodobé podriadené dlhy	356
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	
Ostatné krátkodobé záväzky	47 634
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	
záväzky z obchodného styku	11 099
ostatné krátkodobé záväzky	36 535

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.

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

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 2007. 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 2007 žiadne vymeniteľné dlhopisy.

Prílohy:

Príloha č. 1 – účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 31. decembru 2007

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 2007**

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 31. decembru 2007.