



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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ
DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ
SPOLOČNOSTI S MAJETKOM
V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH
FONDOCH**

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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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 s majetkom v doplnkových dôchodkových fondoch za kalendárny rok 2006 (ďalej len „správa“, ďalej len „príslušný rok“) pripravila 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 zákona číslo 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (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.

Všetky údaje obsiahnuté v tejto správe za príslušný rok sú uvedené v celých slovenských korunách, pokiaľ nie je pri jednotlivých bodoch správy uvedené inak. Vzhľadom na skutočnosť, že doplnková dôchodková spoločnosť a ňou spravované doplnkové dôchodkové fondy vznikli v priebehu prvého polroka 2006 sú požadované údaje uvedené len k 31. decembru 2006.

Použité skratky:

DDS-VPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.
DDS-RPDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.
DDS-DVDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

A/ Informácia o majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2006

1. Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v členení podľa trhov, bánk a pobočiek zahraničných bánk a emitentov

Stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v členení podľa trhov, bánk a pobočiek zahraničných bánk a emitentov je uvedený v prílohe č. 1 tejto ročnej správy o hospodárení.

2. Hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

DDS-VPDDF

Položka	čís.r.	Stav v tis. Sk
a	b	1
Zisk/strata z akcií v doplnkovom dôchodkovom fonde	1	
Zisk/strata z dlhopisov v doplnkovom dôchodkovom fonde	2	85 854
Zisk/strata z podielových listov v doplnkovom dôchodkovom fonde	3	3 476
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v doplnkovom dôchodkovom fonde	4	
Zisk/strata z iných cenných papierov v doplnkovom dôchodkovom fonde	5	
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu	6	53 399
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	37 726
Zisk/strata z iného majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	8	1 260
Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pred zdanením	9	181 715
Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu podľa § 35 ods. 1 písm. a) zákona	10	63 326
Ostatné náklady a poplatky podľa § 35 ods. 5 zákona	11	2 791
Náklady doplnkového dôchodkového fondu	12	66 117
Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde po zdanení	13	115 598

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-VPDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu a vývoj výnosovej krivky. Tento bol ovplyvnený najmä menovou politikou Národnej banky Slovenska (ďalej len "NBS"), ktorá počas roku 2006 zvýšila kľúčovú úrokovú sadzbu z 3,00% na 4,75%. Nárast krátkodobých sadzieb, umocnený ďalšími faktormi (najmä nárast výnosovej krivky v Eurozóne) spôsobili v priebehu roku 2006 nárast výnosov benchmarkových dlhopisov so splatnosťou 5 rokov z približne 3,50% na 4,25%.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Posledné výsledky inflácie a vyjadrenia predstaviteľov Bankovej rady NBS naznačujú, že počas roka 2007 by mohlo dôjsť k redukcii sadzieb zo strany NBS, čo by predstavovalo určité zníženie výkonnosti, a to bez výrazného poklesu dlhopisovej krivky vzhľadom na ich súčasnú úroveň.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

Typ a rozsah uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

Na obmedzenie menového rizika boli použité menové forwardy v rozsahu prevažného objemu aktív investovaných v cudzích menách, predovšetkým v EUR a USD.

Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi s majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva hlasovacie práva v záujme účastníkov a v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, pričom hlasovacie práva doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva k tým cenným papierom v majetku doplnkového dôchodkového fondu, ktoré tvoria viac ako 5 % podiel na hlasovacích právach spojených s cennými papiermi vydanými jedným emitentom. Výkon hlasovacích práv sa vykonáva priamo, resp. v zastúpení na základe plnomocenstva, v ktorom sa upraví postup hlasovania tak, aby bol v súlade so záujmami účastníkov. V roku 2006 doplnková dôchodková spoločnosť nenadobudla do majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde žiadne cenné papiere, ktoré by tvorili viac ako 5 % podiel na hlasovacích právach spojených s cennými papiermi vydanými jedným emitentom.

DDS-RPDDF

Položka	čís.r.	Stav v tis. Sk
a	b	1
Zisk/strata z akcií v doplnkovom dôchodkovom fonde	1	
Zisk/strata z dlhopisov v doplnkovom dôchodkovom fonde	2	156
Zisk/strata z podielových listov v doplnkovom dôchodkovom fonde	3	78
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v doplnkovom dôchodkovom fonde	4	
Zisk/strata z iných cenných papierov v doplnkovom dôchodkovom fonde	5	
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu	6	437
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	689
Zisk/strata z iného majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	8	65
Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pred zdanením	9	1 425
Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu podľa § 35 ods. 1 písm. a) zákona	10	302
Ostatné náklady a poplatky podľa § 35 ods. 5 zákona	11	45
Náklady doplnkového dôchodkového fondu	12	347
Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde po zdanení	13	1 078

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-RPDDF, bol pozitívny vývoj na svetových akciových trhoch a vývoj krátkodobých úrokových sadziieb na medzibankovom trhu. Vývoj krátkodobých sadziieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou NBS, ktorá počas roku 2006 zvýšila kľúčovú úrokovú sadzbu z 3,00% na 4,75%. Pod dobrú výkonnosť akcií sa podpísali najmä lepšie ako očakávané zverejnenia výsledkov hospodárenia podnikov, silný rast globálnej ekonomiky, stále expanzívna menová a fiškálna politika a zvýšený objem aktivít v oblasti fúzií a akvizícií.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Zvýšený objem aktivít v oblasti fúzií a akvizícií, expanzívna fiškálna politika a pretrvávajúci rast ziskov spoločností by mali pozitívne vplývať na výkonnosť akciových trhov aj v roku 2007. V prostredí mierneho spomalenia globálnej ekonomiky však možno očakávať určité zvýšenie volatility akciového trhu.

Typ a rozsah uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

Na obmedzenie menového rizika boli použité menové forwardy v rozsahu prevažného objemu aktív investovaných v cudzích menách, predovšetkým v EUR a USD.

Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi s majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva hlasovacie práva v záujme účastníkov a v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, pričom hlasovacie práva doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva k tým cenným papierom v majetku doplnkového dôchodkového fondu, ktoré tvoria viac ako 5 % podiel na hlasovacích právach spojených s cennými papiermi vydanými jedným emitentom. Výkon hlasovacích práv sa vykonáva priamo, resp. v zastúpení na základe plnomocenstva, v ktorom sa upraví postup hlasovania tak, aby bol v súlade so záujmami účastníkov. V roku 2006 doplnková dôchodková spoločnosť nenadobudla do majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde žiadne cenné papiere, ktoré by tvorili viac ako 5 % podiel na hlasovacích právach spojených s cennými papiermi vydanými jedným emitentom.

DDS-DVDDF

Položka	čís.r.	Stav v tis. Sk
a	b	1
Zisk/strata z akcií v doplnkovom dôchodkovom fonde	1	
Zisk/strata z dlhopisov v doplnkovom dôchodkovom fonde	2	
Zisk/strata z podielových listov v doplnkovom dôchodkovom fonde	3	
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v doplnkovom dôchodkovom fonde	4	
Zisk/strata z iných cenných papierov v doplnkovom dôchodkovom fonde	5	
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu	6	1 744
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	
Zisk/strata z iného majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	8	
Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde pred zdanením	9	1 744
Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu podľa § 35 ods. 1 písm. a) zákona	10	393
Ostatné náklady a poplatky podľa § 35 ods. 5 zákona	11	243
Náklady doplnkového dôchodkového fondu	12	636
Zisk/strata z majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde po zdanení	13	1 108

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-DVDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Tento bol ovplyvnený najmä menovou politikou NBS, ktorá počas roku 2006 zvýšila kľúčovú úrokovú sadzbu z 3,00% na 4,75%.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Posledné výsledky inflácie a vyjadrenia predstaviteľov Bankovej rady NBS naznačujú, že počas roka 2007 by mohlo dôjsť k redukcii sadzieb zo strany NBS, čo by predstavovalo určité zníženie výkonnosti a to bez výrazného poklesu dlhopisovej krivky vzhľadom na ich súčasnú úroveň.

Typ a rozsah uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika v doplnkovom dôchodkovom fonde

Doplnková dôchodková spoločnosť neuzatvorila v priebehu roka 2006 žiadne obchody určené na obmedzenie menového rizika.

Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi s majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Majetok v DDS-DVDDF podľa štatútu DDS-DVDDF nemôže byť investovaný do cenných papierov, s ktorými sú spojené hlasovacie práva.

3. Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa odvetvového hľadiska je uvedený v prílohe č. 2 tejto ročnej správy o hospodárení.

4. Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa geografického hľadiska je uvedený v prílohe č. 3 tejto ročnej správy o hospodárení.

5. Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa menového hľadiska

Stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa menového hľadiska je uvedený v prílohe č. 4 tejto ročnej správy o hospodárení.

6. Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa percentuálneho podielu emitentov na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa percentuálneho podielu emitentov na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je uvedený v prílohe č. 5 tejto ročnej správy o hospodárení.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

7. Stav splatnosti majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Stav splatnosti majetku v doplnkových dôchodkových fondoch je uvedený v prílohe č. 6 tejto ročnej správy o hospodárení.

8. Úroková citlivosť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Úroková citlivosť majetku v doplnkových dôchodkových fondoch je uvedená v prílohe č. 7 tejto ročnej správy o hospodárení.

B/ Bilancia aktív a pasív doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2006

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	DDS-DVDDF Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)	DDS-RPDDF Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)	DDS-VPDDF Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	1	1	1
x	Aktíva		x	x	x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1			
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2	95 067	33 081	351 795
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3			
a)	brutto	4			
b)	korekcia	5			
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		30 713	4 915 642
5.	Deriváty	7		717	37 855
a)	na obchodovanie	8		717	37 855
b)	zabezpečovacie	9			
6.	Cenné papiere na predaj	10			
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11			
a)	brutto	12			
b)	korekcia	13			
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14			
a)	štátnych orgánov	15			
b)	ostatných subjektov	16			
b1	brutto	17			
b2	korekcia	18			
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	19			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20			
a1	brutto	21			
a2	korekcia	22			
b)	ostatných účtovných jednotkách	23			
b1	brutto	24			

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

b2	korekcia	25			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27			
a1	brutto	28			
a2	korekcia	29			
b)	ostatných účtovných jednotkách	30			
b1	brutto	31			
b2	korekcia	32			
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33			
a)	brutto	34			
b)	korekcia	35			
12.	Nehmotný majetok	36			
a)	brutto	37			
b)	korekcia	38			
b1	oprávky	39			
b2	opravné položky	40			
13.	Hmotný majetok	41			
a)	neodpisovaný	42			
a1	brutto	43			
a2	korekcia	44			
b)	odpisovaný	45			
b1	brutto	46			
b2	korekcia	47			
b2a	oprávky	48			
b2b	opravné položky	49			
14.	Daňové pohľadávky	50			
15.	Ostatný majetok	51			
a)	brutto	52			
b)	korekcia	53			
	Aktíva spolu	54	95 067	64 511	5 305 292

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	DDS-DVDDF Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)	DDS-RPDDF Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)	DDS-VPDDF Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	1	1	1
x	Pasíva		x	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 11)	55	174	133	9 807
1.	Záväzky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56			
2.	Záväzky voči bankám splatné na požiadanie	57			
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58			
4.	Záväzky voči klientom a iným veriteľom	59			
a)	splatné na požiadanie	60			
b)	ostatné záväzky	61			

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62			
6.	Deriváty	63		28	90
a)	na obchodovanie	64		28	90
b)	zabezpečovacie	65			
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	66			
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67			
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68			
8.	Ostatné záväzky	69	104	105	9 615
9.	Rezervy	70			
10.	Podriadené finančné záväzky	71			
11.	Daňové záväzky	72	70		102
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73	94 893	64 378	5 295 485
12.	Základné imanie, z toho	74			
a)	upísané základné imanie	75			
b)	pohľadávky voči akcionárom	76			
13.	Vlastné akcie	77			
14.	Kapitálové fondy	78	93 747	63 430	5 188 693
a)	emisné ážio	79			
b)	ostatné kapitálové fondy	80	93 747	63 430	5 188 693
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81			
16.	Oceňovacie rozdiely	82		-130	-22 701
a)	z majetku	83		-130	-22 701
b)	z cenných papierov na predaj	84			
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85			
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	86			
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	87			
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	88	38		13 895
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89			
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90	1 108	1 078	115 598
	Pasíva spolu	91	95 067	64 511	5 305 292

C/ Výkaz nákladov a výnosov doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2006

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	DDS-DVDDF Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. SK)	DDS-RPDDF Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. SK)	DDS-VPDDF Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. SK)
a	b	c	1	1	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	1 744	638	146 203
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		45	8 882
I.	Čisté úrokové výnosy	3	1 744	593	137 321
2.	Výnosy z odplát a provízií	4			
b.	Náklady na odplaty a provízie	5	636	329	65 829
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6	-636	-329	-65 829

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7		78	3 476
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8			
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9		78	3 476
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10		736	40 630
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	11			
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12			
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13			
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	14			
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15			
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16			
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17			
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18			
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19			
f.1.1.	k finančnému majetku	20			
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21			
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22			
f.2.1.	finančného	23			
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24			
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25			
9.	Ostatné výnosy	26			
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27			
9.2.	iné ostatné výnosy	28			
g.	Ostatné náklady	29			
g.1.	personálne náklady	30			
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31			
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32			
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33			
g.3.	odpisy	34			
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35			
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36			
g.4.	Iné ostatné náklady	37			
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách	38			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39	1 108	1 078	115 598
i.	Daň z príjmov	40			
i.1.	splatná daň z príjmov	41			
i.2.	odložená daň z príjmov	42			
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43	1 108	1 078	115 598

D/ Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 31. decembru 2006

Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 31. decembru 2006 tvoria prílohu č. 8 tejto správy.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH

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

Prílohy:

- Príloha č. 1 - stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v členení podľa trhov, bánk a pobočiek zahraničných bánk a emitentov
- Príloha č. 2 - stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa odvetvového hľadiska
- Príloha č. 3 - stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa geografického hľadiska
- Príloha č. 4 - stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa menového hľadiska
- Príloha č. 5 - stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa percentuálneho podielu emitentov na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde
- Príloha č. 6 - stav splatnosti majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 31. decembru 2006
- Príloha č. 7 - úroková citlivosť majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 31. decembru 2006
- Príloha č. 8 - účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM
V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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 majetkom
v doplnkových dôchodkových fondoch
31. december 2006**

Stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v členení podľa trhov, bánk a pobočiek zahraničných bánk a emitentov k 31. decembru 2006.

Informácie o majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде v členení podľa trhov, bánk, pobočiek zahraničných bánk a emitentov

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2006

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav v tis. Sk	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Akcie	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	1a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	1b		
	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	1c		
Dlhopisy	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	2a	4 189 765	78,9733
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	2b	463 089	8,7288
	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	2c		
Podielové listy, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	3a		
	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	3b		
	Zahraníčné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3c	262 788	4,9533
	Zahraníčné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3d		
Nástroje peňažného trhu	Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	4a		
	Vydané ostatnými tuzemskými emitentami	4b		
	Vydané iným členským štátom, jeho orgánmi, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou	4c		
	Vydané ostatnými zahraničnými emitentami	4d		
Iné cenné papiere	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	5a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	5b		
	Nové emisie iných cenných papierov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	5c		
Peňažné prostriedky na bankových účtoch	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	6a	351 795	6,6310
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d		
Obchody na obmedzenom menovom riziku	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c	37 855	0,7135
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov		8		
Nové emisie cenných papierov, ktoré nespĺnili podmienku prijatia na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom		11		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде		12	5 305 292	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		13	9 807	0,1849
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде		14	5 295 485	99,8151

Informácie o majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде v členení podľa trhov, bánk, pobočiek zahraničných bánk a emitentov

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

31.12.2006

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav v tis. Sk	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде v %
a	b	c	1	2
Akcie	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	1a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	1b		
	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	1c		
Dlhopisy	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	2a	10 540	16,3383
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	2b		
	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	2c		
Podielové listy, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	3a		
	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	3b		
	Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3c	20 173	31,2706
	Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3d		
Nástroje peňažného trhu	Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	4a		
	Vydané ostatnými tuzemskými emitentami	4b		
	Vydané iným členským štátom, jeho orgánmi, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou	4c		
	Vydané ostatnými zahraničnými emitentami	4d		
Iné cenné papiere	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	5a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	5b		
	Nové emisie iných cenných papierov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	5c		
Peňažné prostriedky na bankových účtoch	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	6a	33 081	51,2796
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d		
Obchody na obmedzení menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c	717	1,1114
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov		8		
Nové emisie cenných papierov, ktoré nesplnili podmienku prijatia na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom		11		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде		12	64 511	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		13	133	0,2062
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде		14	64 378	99,7938

Informácie o majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde
Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v členení podľa trhov, bánk, pobočiek zahraničných bánk a emitentov

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2006

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav v tis. Sk	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Akcie	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	1a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	1b		
	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	1c		
Dlhopisy	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	2a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	2b		
	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	2c		
Podielové listy, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	3a		
	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	3b		
	Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3c		
	Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3d		
Nástroje peňažného trhu	Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	4a		
	Vydané ostatnými tuzemskými emitentami	4b		
	Vydané iným členským štátom, jeho orgánmi, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou	4c		
	Vydané ostatnými zahraničnými emitentami	4d		
Iné cenné papiere	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	5a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	5b		
	Nové emisie iných cenných papierov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	5c		
Peňažné prostriedky na bankových účtoch	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	6a	95 067	100,0000
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	6b		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d		
Obchody na obmedzení menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c		
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov		8		
Nové emisie cenných papierov, ktoré nespĺnili podmienku prijatia na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom		11		
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		12	95 067	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		13	174	0,1830
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		14	94 893	99,8170

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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM
V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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

Príloha č. 2

**k Ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom
v doplnkových dôchodkových fondoch
31. december 2006**

Stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa odvetvového hľadiska k 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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM
V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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

**Príloha č. 3
k Ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom
v doplnkových dôchodkových fondoch
31. december 2006**

Stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa geografického hľadiska k 31. decembru 2006.

Dfo (HMF) 11-02

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis.	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	5 305 292	100,0000			4 652 854	87,7021	262 788	4,9533					351 795	6,6310	37 855	0,7135				
1b	Nečlenské štáty																				
1	CELKOM	5 305 292	100,0000			4 652 854	87,7021	262 788	4,9533					351 795	6,6310	37 855	0,7135				
2	FR	247 177	4,6591					247 177	4,6591												
3	US	478 700	9,0231			463 089	8,7288	15 611	0,2943												
4	DE	88 008	1,6589			88 008	1,6589														
5	IE	214 492	4,0430			214 492	4,0430														
6	AT	220 863	4,1631			220 863	4,1631														
7	SK	4 056 052	76,4529			3 666 402	69,1084							351 795	6,6310	37 855	0,7135				

Dfo (HMF) 11-02

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Štáty	Spolu		Akie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis.	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	64 511	100,0000			10 540	16,3383	20 173	31,2706					33 081	51,2796	717	1,1114				
1b	Nečlenské štáty																				
1	CELKOM	64 511	100,0000			10 540	16,3383	20 173	31,2706					33 081	51,2796	717	1,1114				
2	SK	43 621	67,6179			10 540	16,3383							33 081	51,2796						
3	FR	15 341	23,7804					15 341	23,7804												
4	US	5 549	8,6016					4 832	7,4902							717	1,1114				

Dfo (HMF) 11-02

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis.	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	95 067	100,0000											95 067	100,0000						
1b	Nečlenské štáty																				
1	CELKOM	95 067	100,0000											95 067	100,0000						
2	SK	95 067	100,0000											95 067	100,0000						

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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM
V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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

Príloha č. 4

**k Ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom
v doplnkových dôchodkových fondoch
31. december 2006**

Stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa menového hľadiska k 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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM
V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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

Príloha č. 5

**k Ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom
v doplnkových dôchodkových fondoch
31. december 2006**

Stav majetku v doplnkových dôchodkových fondoch podľa percentuálneho podielu emitentov na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2006.

Dfo (HMF) 11-02

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa percentuálneho podielu emitentov
na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Celkom	5 305 292	100,0000			4 652 854	87,7021	262 788	4,9533					351 795	6,6310	37 855	0,7135				
2	OTP BANKA SLOVENSKO	509 019	9,5946			509 019	9,5946														
3	UNICREDIT BANK AS	50 180	0,9458			50 180	0,9458														
4	VUB	276 259	5,2072			276 259	5,2072														
5	ISTROBANKA AS	124 163	2,3404			124 163	2,3404														
6	SLOVENSKÁ SPORITELŇA	12 746	0,2403			12 746	0,2403														
7	TATRA BANKA	175 876	3,3151			175 876	3,3151														
8	MINISTERSTVO FINANCIÍ	2 518 159	47,4650			2 518 159	47,4650														
9	AAREAL BANK AG	88 008	1,6589			88 008	1,6589														
10	AXIOM 1XBU7B	174 617	3,2914			174 617	3,2914														
11	GENERAL ELEC CAP CORP	160 453	3,0244			160 453	3,0244														
12	HSBC FINANCE CORP	201 903	3,8057			201 903	3,8057														
13	HYPO REAL ESTATE INT	39 875	0,7516			39 875	0,7516														
14	KOMMUNALCREDIT AG	220 863	4,1631			220 863	4,1631														
15	MERRILL LYNCH & CO	100 733	1,8987			100 733	1,8987														
16	LYXOR ETF DJ EURO STOXX	247 177	4,6591					247 177	4,6591												
17	SPDR TRUST SERIES	15 611	0,2943					15 611	0,2943												
18	ČSOB	389 650	7,3446											351 795	6,6310	37 855	0,7135				

Dfo (HMF) 11-02

Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa percentuálneho podielu emitentov na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis.	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Celkom	64 511	100,0000			10 540	16,3383	20 173	31,2706					33 081	51,2796	717	1,1114				
2	LYXOR ETF DJ EURO STOXX	15 341	23,7804					15 341	23,7804												
3	SPDR TRUST SERIES	4 832	7,4902					4 832	7,4902												
4	MINISTERSTVO FINANCIÍ	10 540	16,3383			10 540	16,3383														
5	ČSOB	33 798	52,3911											33 081	51,2796	717	1,1114				

Dfo (HMF) 11-02

**Stav majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa percentuálneho podielu
emitentov na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde**

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Identifikačný kód

2411060012

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	reálna hodnota v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %	objem v tis. Sk	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Celkom	95 067	100,0000											95 067	100,0000						
2	ČSOB	95 067	100,0000											95 067	100,0000						

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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM
V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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

**Príloha č. 6
k Ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom
v doplnkových dôchodkových fondoch
31. december 2006**

Stav splatnosti majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 31. decembru 2006

Stav splatnosti majetku a záväzkov v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2006

údaje v tis. SK

Položka	čís.r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 6 mesiacov vrátane	Od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 3 rokov vrátane	Od 3 do 5 rokov vrátane	Od 5 do 10 rokov vrátane	Od 10 do 15 rokov vrátane	Nad 15 rokov	Nedefinovaná splatnosť
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Akcie	1										
Dlhopisy	2	814 520	134 814	1 065	102 262	2 030 127	771 799	798 267			
Podielové listy	3										262 788
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	351 795									
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										37 855
Iný majetok	8										
Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	9										
Záväzky doplnkového dôchodkového fondu	10										
SPOLU	11	1 166 315	134 814	1 065	102 262	2 030 127	771 799	798 267			300 643

Dfo (HMF) 11-02

Stav splatnosti majetku a záväzkov v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060011

Stav ku dňu

31.12.2006

údaje v tis. Sk

Položka	čís.r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 6 mesiacov vrátane	Od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 3 rokov vrátane	Od 3 do 5 rokov vrátane	Od 5 do 10 rokov vrátane	Od 10 do 15 rokov vrátane	Nad 15 rokov	Nedefinovaná splatnosť
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Akcie	1										
Dlhopisy	2	5 379				5 161					
Podielové listy	3										20 173
Nástroje peňažného trhu	4										
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	33 081									
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										717
Iný majetok	8										
Pohl'adávky doplnkového dôchodkového fondu	9										
Záväzky doplnkového dôchodkového fondu	10										
SPOLU	11	38 460				5 161					20 890

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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM
V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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

Príloha č. 7

**k Ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom
v doplnkových dôchodkových fondoch
31. december 2006**

Úroková citlivosť majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM
V DOPLNKOVÝCH DÔCHODKOVÝCH FONDOCH**

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

**Príloha č. 8
k Ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom
v doplnkových dôchodkových fondoch
31. december 2006**

Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov k 31. decembru 2006.



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

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

31. DECEMBER 2006

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., vyvážený príspevkový d.d.f.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

1. Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., vyvážený príspevkový d.d.f. („fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2006, výkaz ziskov a strát za obdobie od vzniku fondu 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce poznámky.

Zodpovednosť predstavenstva spoločnosti za účtovnú závierku

2. Predstavenstvo Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky a.s. zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve. Súčasťou tejto zodpovednosti je navrhnuť, implementovať a udržiavať vnútorné kontroly týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby; zvoliť a uplatňovať vhodné účtovné postupy, a urobiť odhady primerané daným okolnostiam.

Zodpovednosť audítora

3. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnuť vhodné audítorské postupy, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných odhadov vedenia spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

4. Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., vyvážený príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2006 a výsledky jeho hospodárenia za obdobie od vzniku fondu 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Zdôraznenie skutočností

5. Bez vplyvu na náš názor upozorňujeme na skutočnosti uvedené v pozn. B. týkajúce sa vzniku fondu transformáciou spoločnosti Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa v dôsledku zmien v Zákone o doplnkovom dôchodkovom sporení.

Bratislava 2. marca 2007

Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Ing. Zuzana Letková
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

SÚVAHA DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO FONDU

k 31. decembru 2006
(v tis. Sk)

za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 04 2006 12 2006

Účtovná zavierka Účtovná zavierka

*) - riadna - zostavená
 - mimoriadna - schválená
 - priebežná

*) vyznačuje sa križikom

IČO
 36291111

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

D o p l n k o v á d ô c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a b a n k y
 , a . s . v y v á Ź e n ý p r í s p e v k o v ý d o p l n k o v ý
 d ô c h o d k o v ý f o n d

Právna forma účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

H o d ĺ o v o n á m e s t i e 3

PSČ

81106

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

02

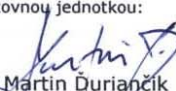
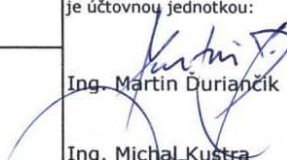
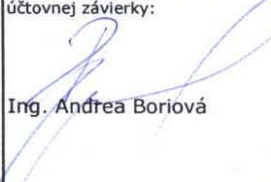

Číslo telefónu

59191044

Číslo faxu

59192839

e-mail

Zostavená dňa: 2. marca 2007	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:  Ing. Martin Ďuriančík  Ing. Michal Kustra	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky:  Ing. Andrea Boriová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:  Gabriela Stoláriková
---------------------------------	---	---	---

S Ú V A H A
 k 31. 12. 2006

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31. 12. 2006	10. 04. 2006
a	b	c	i	i
x	Aktíva		x	x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2	351 795	3 484 480
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		
a)	brutto	4		
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6	4 915 642	804 209
5.	Deriváty	7	37 855	
a)	na obchodovanie	8	37 855	
b)	zabezpečovacie	9		
6.	Cenné papiere na predaj	10		
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11		
a)	brutto	12		
b)	korekcia	13		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14		
a)	štátnych orgánov	15		
b)	ostatných subjektov	16		
b1	brutto	17		
b2	korekcia	18		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	19		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20		
a1	brutto	21		
a2	korekcia	22		
b)	v ostatných účtovných jednotkách	23		
b1	brutto	24		
b2	korekcia	25		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27		
a1	brutto	28		
a2	korekcia	29		
b)	v ostatných účtovných jednotkách	30		
b1	brutto	31		
b2	korekcia	32		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33		
a)	brutto	34		
b)	korekcia	35		
12.	Nehmotný majetok	36		
a)	brutto	37		
b)	korekcia	38		
b1	oprávky	39		
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41		
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		
b1	brutto	46		
b2	korekcia	47		
b2a	oprávky	48		
b2b	opravné položky	49		
14.	Daňové pohľadávky	50		
15.	Ostatný majetok	51		
a)	brutto	52		
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54	5 305 292	4 288 689

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31. 12. 2006	10. 04. 2006
a	b	c	1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55	9 807	
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63	90	
a)	na obchodovanie	64	90	
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	66		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68		
8.	Ostatné záväzky	69	9 615	
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72	102	
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73	5 295 485	4 288 689
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)	76		
13.	Vlastné akcie (x)	77		
14.	Kapitálové fondy	78	5 188 693	4 274 802
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80	5 188 693	4 274 802
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely x / (x)	82	(22 701)	
a)	z majetku x / (x)	83	(22 701)	
b)	z cenných papierov na predaj x / (x)	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov x / (x)	85		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x / (x)	86		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek x / (x)	87		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x / (x)	88	13 895	13 887
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x / (x)	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x / (x)	90	115 598	
	Pasíva spolu	91	5 305 292	4 288 689

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO FONDU
k 31. decembru 2006
 (v tis. Sk)

za obdobie od mesiac rok 04 2006 do mesiac rok 12 2006

Účtovná zvierka Účtovná zvierka
 *) - riadna - zostavená
 - mimoriadna - schválená
 - priebežná

*) vyznačuje sa krížikom

IČO
 36291111

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky
 D o p l n k o v á d ô c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a b a n k y
 , a . s . v y v á Ź e n ý p r í s p e v k o v ý d o p l n k o v ý
 d ô c h o d k o v ý f o n d

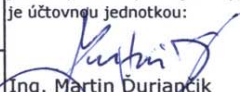



Právna forma účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo
 H o d Ź o v o n á m e s t i e 3

PSČ Názov obce
 81106 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu Číslo telefónu Číslo faxu
 02 59191044 59192839

e-mail

Zostavená dňa: 2. marca 2007	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovngu jednotkou:  Ing. Martin Duriapčík	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky:  Ing. Andrea Boriová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:  Gabriela Stoláriková
Schválená dňa:	 Ing. Michal Kuštra		

V Ý K A Z Z I S K O V A S T R Á T
 k 31. 12. 2006

Ozna- čenie a	POLOŽKA b	Číslo poznámky c	31. 12. 2006 1	31. 12. 2005 1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	146 203	
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2	8 882	
I.	Čisté úrokové výnosy	3	137 321	
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		
b.	Náklady na odplaty a provízie	5	65 829	
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6	(65 829)	
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7	3 476	
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9	3 476	
4. / c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10	40 630	
5.	Výnosy z predaja majetku a prevodu majetku	11		
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13		
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja majetku a z prevodu majetku	14		
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16		
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19		
f.1.1.	k finančnému majetku	20		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21		
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22		
f.2.1.	finančného	23		
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25		
9.	Ostatné výnosy	26		
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		
g.	Ostatné náklady	29		
g.1.	personálne náklady	30		
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		
g.4.	Iné ostatné náklady	37		
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39	115 598	
i.	Daň z príjmov	40		
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43	115 598	

PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.1.2006	Zmena	10.4.2006	Zmena	31.12.2006
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			4 274 802	913 891	5 188 693
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	rozdelenie akcionárom (x)					
c)	pohyb podielových listov (x)				913 891	
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				(22 701)	(22 701)
12.	Nerozdelený zisk			13 887	8	13 895
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)				115 598	115 598
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)			4 288 689	1 006 796	5 295 485

PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
 k 31.12. 2006

(v tis.Sk)

Činnosť	Cash flow k 31.12.2006	Cash flow k 31.12.2005
Prevádzková činnosť		
Odpisy		
Opravné položky		
Výsledky hospodárenia	115 598	
Ostatné	8	
Ostatné pohľadávky / záväzky voči centrálnym bankám a ostatným bankám		
Pohľadávky / záväzky voči klientom a iným dlžníkom		
CP určené na predaj		
CP určené na obchodovanie	(4 111 433)	
CP vydané účtovnou jednotkou		
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko		
Deriváty	(37 765)	
Daňové pohľadávky / záväzky	102	
Ostatný majetok / záväzky	9 615	
Podriadené finančné záväzky		
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(4 023 875)	
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	913 891	
Oceňovacie rozdiely	(22 701)	
Peňažné toky z finančnej činnosti	891 190	
Peňažný tok spolu	(3 132 685)	
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	351 795	
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	3 484 480	
Čistý vzrast (+)/pokles (-) peň.prostriedkov a peň.ekvivalentov	(3 132 685)	

Štruktúra dlhových cenných papierov v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu k 31.12.2006 je nasledovná:

Cenný papier	Mena	Nominálna hodnota v tis. Sk	Obstarávacía cena v tis. Sk	Urokové výnosy z dlžných cenných papierov		Trhová hodnota		Oceňovacie rozdiely v tis. Sk	Splatnosť	Urok v %
				AÚV spolu v tis. Sk	Amortizovaný diskont / prémia v tis. Sk	Trhová hodnota v %	Trhová hodnota v tis. Sk			
A. Kótované cenné papiere na tuzemskej burze										
DLHOPIS HVB3 FRN 18/7/2007 SKK	SKK	1 000 000	99 637	2 004	-11	99,83	101 839	209	18.7.2007	3,05%
HZL OTP II, 4,95% 31/3/2007 SKK	SKK	130 000	130 644	4 826	3	99,99	134 814	-659	31.3.2007	4,95%
HZL OTP IX, FRN 29/9/2009 SKK	SKK	100 000	100 168	1 330	-8	100,08	101 414	-76	29.09.2009	5,26%
HZL UNIBANKA III FRN 25/5/2015 SKK	SKK	50 000	49 929	243	1	99,87	50 180	7	25.05.2015	5,00%
HZL VUB IX 4,6% 07/08/2008 SKK	SKK	100 000	103 310	1 827	-1 480	101,60	103 429	-228	7.8.2008	4,60%
HZL VUB VII 5,1% 15/4/2013 SKK	SKK	2 300	2 555	85	-6	110,23	2 619	-15	15.4.2013	5,10%
HZL VUB XIX FRN 21/12/2009 SKK	SKK	100 000	100 066	121	-3	100,12	100 237	53	21.12.2009	4,84%
ISTROBANKA HZL01 7,5% 15/4/2007 SKK	SKK	1 000	1 100	53	-78	101,20	1 065	-10	15.4.2007	7,50%
ISTROBANKA HZL02 5,15% 10/4/2013SKK	SKK	108 000	120 274	4 017	692	110,26	123 098	-1 885	10.4.2013	5,15%
OTP01 FRN 16/11/2009 SKK	SKK	170 000	169 940	1 033	5	99,95	170 952	-26	16.11.2009	4,97%
SLOVAKIA (133) 8,5% 17/8/2010 SKK	SKK	153 000	176 156	4 805	-3 323	114,02	179 256	1 618	17.8.2010	8,50%
SLOVAKIA (166) 7,8% 16/1/2007 SKK	SKK	63 000	63 723	4 696	-617	100,13	67 780	-22	16.01.2007	7,80%
SLOVAKIA (189) 4,9% 5/2/2010 SKK	SKK	180 000	182 480	7 963	-407	101,82	191 246	1 210	5.2.2010	4,90%
SLOVAKIA (191) 4,95% 5/3/2008 SKK	SKK	55 000	55 449	2 231	-153	100,57	57 546	19	5.3.2008	4,95%
SLOVAKIA (200) 0% 14/1/2007 SKK	SKK	660 000	645 251	13 491	0	99,81	658 733	-9	14.1.2007	0,00%
SLOVAKIA (201) FRN 21/1/2009 SKK	SKK	1 220 000	1 219 670	40 209	94	99,92	1 259 261	-712	21.01.2009	3,50%
SLOVAKIA (203) 4,8% 14/4/2009 SKK	SKK	100 000	100 551	3 413	-104	100,92	104 337	477	14.4.2009	4,80%
SLSP HZL01 7,4% 2/7/2007 SKK	SKK	400	441	15	-29	102,06	423	-4	2.7.2007	7,40%
SLSP HZL04 4,60% 15/10/2008 SKK	SKK	12 000	12 460	115	-153	101,73	12 323	-99	15.10.2008	4,60%
TB HZL02 5,5% 17/12/2012 SKK	SKK	49 000	55 854	97	-233	112,35	55 146	-572	17.12.2012	5,50%
TB HZL05 5% 21/5/2013 SKK	SKK	107 100	118 459	3 258	-564	109,68	120 730	-423	21.5.2013	5,00%
VUB01 FRN 28/9/2012 SKK	SKK	70 000	69 926	18	4	99,94	69 974	26	28.09.2012	4,77%
Medzisúčet		4 430 800	3 578 043	95 850	-6 370		3 666 402	-1 121		
B. Kótované cenné papiere na zahraničnej burze										
AAREAL 4,5% 30/1/2007 SKK	SKK	85 000	84 530	3 511	400	99,41	88 008	-433	30.01.2007	4,50%
AXIOM 1XBU7B 0% 31/7/2013 USD	USD	6 500	192 088	0	0	2 686,41	174 617	-17 471	31.07.2013	0,00%
GE CAP FRN 6/9/2011 SKK	SKK	160 000	159 787	541	14	99,95	160 453	111	06.09.2011	4,87%
HSBC FIN FRN 26/10/2012 SKK	SKK	200 000	199 950	1 903	3	100,00	201 903	47	26.10.2012	5,19%
HYPINT FRN 7/12/2011 SKK	SKK	40 000 000	39 800	135	6	99,35	39 875	-66	07.12.2011	5,08%
KA FRN 18/2/2008 SKK	SKK	220 000	219 582	1 235	95	99,83	220 863	-49	18.02.2008	4,93%
MERRILL LYNCH FRN 9/11/2011 SKK	SKK	100 000	99 550	728	41	100,01	100 733	414	09.11.2011	5,04%
Medzisúčet			995 287	8 053	559		986 452	-17 447		
SPOLU			4 573 330	103 903	-5 811		4 652 854	-18 568		

*AÚV = alikvótny úrokový výnos

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Vyvážený príspevkový doplnkový dôchodkový fond

Príloha č. 4 k poznámkam

Štruktúra majetkových cenných papierov v portfóliu podielového fondu k 31.12.2006 je nasledovná:

Cenný papier	Mena	Počet kusov	Obstarávacía cena v tis. Sk	Trhová hodnota		Oceňovacie rozdiely v tis. Sk
				Trhová cena v Sk / ks	Trhová hodnota v tis. Sk	
A.Kótované cenné papiere na tuzemskej burze						
Medzisúččet						
B.Kótované cenné papiere na zahraničnej burze						
SPDR TRUST SERIES 1	USD	4 200	15 565	3,72	15 611	46
LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	EUR	172 400	251 172	1,43	247 177	-3 995
Medzisúččet			266 737		262 788	-3 949
SPOLU			266 737		262 788	-3 949

P R E H L Á D O I N Ý C H A K T Í V A C H A O I N Ý C H P A S Í V A C H

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31. 12. 2006	10. 04. 2006
a	b	c	1	2
	Aktíva	1		
1.	Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	2		
1a.	pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	3		
1b.	poskytnuté záruky a ručenia	4		
2.	Poskytnuté zabezpečenia	5		
2a.	nehnutelnosti	6		
2b.	peňažné prostriedky	7		
2c.	cenné papiere	8		
2d.	ostatné	9		
3.	Pohľadávky zo spotových operácií s	10		
3a.	úrokovými nástrojmi	11		
3b.	menovými nástrojmi	12		
3c.	akciovými nástrojmi	13		
3d.	komoditnými nástrojmi	14		
3e.	úverovými nástrojmi	15		
4.	Pohľadávky z pevných termínovaných operácií s	16	452 991	
4a.	úrokovými nástrojmi	17		
4b.	menovými nástrojmi	18	452 991	
4c.	akciovými nástrojmi	19		
4d.	komoditnými nástrojmi	20		
4e.	úverovými nástrojmi	21		
5.	Pohľadávky z operácií s opcami s	22		
5a.	úrokovými nástrojmi	23		
5b.	menovými nástrojmi	24		
5c.	akciovými nástrojmi	25		
5d.	komoditnými nástrojmi	26		
5e.	úverovými nástrojmi	27		
6.	Odpísané pohľadávky	28		
7.	Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie	29		
8.	Hodnoty odovzdané na nakladanie, z toho cenné papiere	30		
	Pasíva	31		
1.	Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	32		
1a.	Závazky z budúcich úverov a pôžičiek	33		
1b.	prijaté záruky a ručenia	34		
2.	Prijaté zabezpečenia	35		
2a.	nehnutelnosti	36		
2b.	peňažné prostriedky	37		
2c.	cenné papiere	38		
2d.	ostatné	39		
3.	Závazky zo spotových operácií s	40		
3a.	úrokovými nástrojmi	41		
3b.	menovými nástrojmi	42		
3c.	akciovými nástrojmi	43		
3d.	komoditnými nástrojmi	44		
3e.	úverovými nástrojmi	45		
4.	Závazky z pevných termínovaných operácií s	46	415 226	
4a.	úrokovými nástrojmi	47		
4b.	menovými nástrojmi	48	415 226	
4c.	akciovými nástrojmi	49		
4d.	komoditnými nástrojmi	50		
4e.	úverovými nástrojmi	51		
5.	Závazky z operácií s opcami s	52		
5a.	úrokovými nástrojmi	53		
5b.	menovými nástrojmi	54		
5c.	akciovými nástrojmi	55		
5d.	komoditnými nástrojmi	56		
5e.	úverovými nástrojmi	57		
6.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie	58		
7.	Portfóliá prevzaté na riadenie	59		
8.	Cenné papiere klientov	60		



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

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

31. DECEMBER 2006

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., rastový príspevkový d.d.f.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

1. Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., rastový príspevkový d.d.f. („fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2006, výkaz ziskov a strát za obdobie vzniku fondu 11. mája 2006 do 31. decembra 2006, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce poznámky.

Zodpovednosť predstavenstva spoločnosti za účtovnú závierku

2. Predstavenstvo Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve. Súčasťou tejto zodpovednosti je navrhnuť, implementovať a udržiavať vnútorné kontroly týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby; zvoliť a uplatňovať vhodné účtovné postupy, a urobiť odhady primerané daným okolnostiam.

Zodpovednosť audítora

3. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní splňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnuť vhodné audítorské postupy, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných odhadov vedenia spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

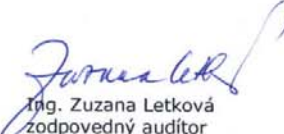
Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

4. Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., rastový príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2006 a výsledky jeho hospodárenia za obdobie od vzniku fondu 11. mája 2006 do 31. decembra 2006, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Bratislava 2. marca 2007


Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014


Ing. Zuzana Letková
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 865

SÚVAHA DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO FONDU

k 31. decembru 2006
(v tis. Sk)

za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 05 2006 12 2006

Účtovná zavierka Účtovná zavierka
 *) - riadna - zostavená
 - mimoriadna - schválená
 - priebežná
 *) vyznačuje sa križikom

IČO

36291111

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

D o p l n k o v á d ô c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a b a n k y
 , a . s . r a s t o v ý p r í s p e v k o v ý d o p l n k o v ý
 d ô c h o d k o v ý f o n d

Právna forma účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

H o d ž o v o n á m e s t i e 3

PSČ

81106

Názov obce

B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

02

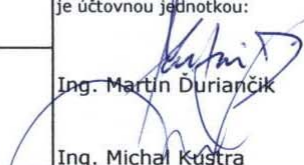
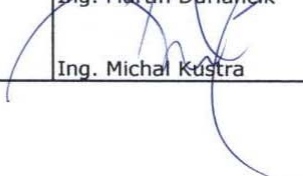
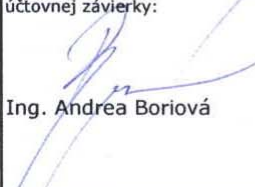

Číslo telefónu

59191044

Číslo faxu

59192839

e-mail

Zostavená dňa: 2. marca 2007	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:  Ing. Martin Ďuriančík  Ing. Michal Kuštra	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky:  Ing. Andrea Boriová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:  Jaroslava Šmidovičová
Schválená dňa:			

S Ú V A H A
k 31. 12. 2006

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31. 12. 2006	31. 12. 2005
a	b	c	i	l
x	Aktíva		x	x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2	33 081	
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		
a)	brutto	4		
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6	30 713	
5.	Deriváty	7	717	
a)	na obchodovanie	8	717	
b)	zabezpečovacie	9		
6.	Cenné papiere na predaj	10		
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11		
a)	brutto	12		
b)	korekcia	13		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14		
a)	štátnych orgánov	15		
b)	ostatných subjektov	16		
b1	brutto	17		
b2	korekcia	18		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	19		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20		
a1	brutto	21		
a2	korekcia	22		
b)	v ostatných účtovných jednotkách	23		
b1	brutto	24		
b2	korekcia	25		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27		
a1	brutto	28		
a2	korekcia	29		
b)	v ostatných účtovných jednotkách	30		
b1	brutto	31		
b2	korekcia	32		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33		
a)	brutto	34		
b)	korekcia	35		
12.	Nehmotný majetok	36		
a)	brutto	37		
b)	korekcia	38		
b1	oprávky	39		
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41		
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		
b1	brutto	46		
b2	korekcia	47		
b2a	oprávky	48		
b2b	opravné položky	49		
14.	Daňové pohľadávky	50		
15.	Ostatný majetok	51		
a)	brutto	52		
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54	64 511	

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31. 12. 2006	31. 12. 2005
a	b	c	1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55	133	
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63	28	
a)	na obchodovanie	64	28	
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	66		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68		
8.	Ostatné záväzky	69	105	
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73	64 378	
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)	76		
13.	Vlastné akcie (x)	77		
14.	Kapitálové fondy	78	63 430	
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80	63 430	
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely x / (x)	82	(130)	
a)	z majetku x / (x)	83	(130)	
b)	z cenných papierov na predaj x / (x)	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov x / (x)	85		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x / (x)	86		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek x / (x)	87		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x / (x)	88		
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x / (x)	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x / (x)	90	1 078	
	Pasíva spolu	91	64 511	

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT DOPLNKOVÉHO DŔCHODKOVÉHO FONDU
k 31. decembru 2006
 (v tis. SK)

za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 05 2006 12 2006

Účtovná zvierka Účtovná zvierka
 *) - riadna - zostavená
 - mimoriadna - schválená
 - priebežná
 *) vyznačuje sa krížikom

IČO
 36291111

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky
 D o p l n k o v á d ŏ c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a b a n k y
 , a . s . r a s t o v ý p r í s p e v k o v ý d o p l n k o v ý
 d ŏ c h o d k o v ý f o n d

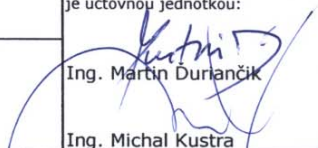

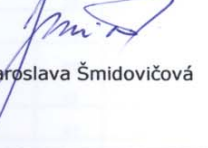
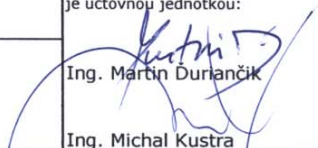
Právna forma účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo
 H o d ž o v o n á m e s t i e 3

PSČ Názov obce
 81106 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu Číslo telefónu Číslo faxu
 02 59191044 59192839

e-mail

Zostavená dňa: 2. marca 2007	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:  Ing. Martin Duriančík	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky:  Ing. Andreá Boriová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:  Jaroslava Šmidovičová
Schválená dňa:	 Ing. Michal Kustra		

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
k 31. 12. 2006

Označenie a	POLOŽKA b	Číslo poznámky c	31. 12. 2006 1	31. 12. 2005 1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	638	
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2	45	
I.	Čisté úrokové výnosy	3	593	
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		
b.	Náklady na odplaty a provízie	5	329	
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6	(329)	
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7	78	
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9	78	
4. / c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10	736	
5.	Výnosy z predaja majetku a prevodu majetku	11		
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13		
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja majetku a z prevodu majetku	14		
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16		
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19		
f.1.1.	k finančnému majetku	20		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21		
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22		
f.2.1.	finančného	23		
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25		
9.	Ostatné výnosy	26		
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		
g.	Ostatné náklady	29		
g.1.	personálne náklady	30		
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		
g.4.	Iné ostatné náklady	37		
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39	1 078	
i.	Daň z príjmov	40		
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43	1 078	

PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.1.2005	Zmena	31.12.2005	Zmena	31.12.2006
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)				63 430	63 430
b)	rozdelenie akcionárom (x)					
c)	pohyb podielových listov (x)				63 430	
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				(130)	(130)
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)				1 078	1 078
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)				64 378	64 378

PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
k 31. 12. 2006

(v tis.Sk)

Činnosť	Cash flow k 31.12.2006	Cash flow k 31.12.2005
Prevádzková činnosť		
Odpisy		
Opravné položky		
Výsledky hospodárenia	1 078	
Ostatné pohľadávky / záväzky voči centrálnym bankám a ostatným bankám		
Pohľadávky / záväzky voči klientom a iným dlžníkom		
CP určené na predaj		
CP určené na obchodovanie	(30 713)	
CP vydané účtovnou jednotkou		
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko		
Deriváty	(689)	
Daňové pohľadávky / záväzky		
Ostatný majetok / záväzky	105	
Podriadené finančné záväzky		
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(30 219)	
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	63 430	
Oceňovacie rozdiely	(130)	
Peňažné toky z finančnej činnosti	63 300	
Peňažný tok spolu	33 081	
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	33 081	
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		
Čistý vzrast (+)/pokles (-) peň.prostriedkov a peň.ekvivalentov	33 081	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,

Príloha č. 3 k poznámkam

Rastový príspevkový doplnkový dôchodkový fond

Štruktúra dlhových cenných papierov v portfóliu doplnkového dôchodkového fondu k 31.12.2006 je nasledovná:

Cenný papier	Mena	Nominálna hodnota v tis. Sk	Obstarávacía cena v tis. Sk	Úrokové výnosy z dlžných cenných papierov		Trhová hodnota		Oceňovacie rozdiely v tis. Sk	Splatnosť	Úrok v %
				AÚV spolu v tis. Sk	Amortizovaný diskont / prémia v tis. Sk	Trhová hodnota v %	Trhová hodnota v tis. Sk			
A. Kótované cenné papiere na tuzemskej burze										
SLOVAKIA (166) 7,8% 16/1/2007 SKK	SKK	5 000	5 050	373	-45	100,13	5 379	1	16.1.2007	7,80
SLOVAKIA (201) FRN 21/1/2009 SKK	SKK	5 000	4 983	165	2	99,92	5 161	11	21.1.2009	3,50
Medzisúčet		10 000	10 033	538	-43		10 540	12		
B. Kótované cenné papiere na zahraničnej burze										
Medzisúčet										
SPOLU		10 000	10 033	538	-43		10 540	12		

*AUV = alikvótny úrokový výnos

Štruktúra majetkových cenných papierov v portfóliu podielového fondu k 31.12.2006 je nasledovná:

Cenný papier	Mena	Počet kusov	Obstarávacia cena v tis. Sk	Trhová hodnota		Oceňovacie rozdiely v tis. Sk
				Trhová cena v Sk / ks	Trhová hodnota v tis. Sk	
A.Kótované cenné papiere na tuzemskej burze						
Medzisúčet						
B.Kótované cenné papiere na zahraničnej burze						
LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	EUR	10 700	15 469	1,43	15 341	-128
SPDR TRUST SERIES 1	USD	1 300	4 819	3,72	4 832	13
SPOLU			20 288		20 173	-115

P R E H L Á D O I N Ý C H A K T Í V A C H A O I N Ý C H P A S Í V A C H

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31. 12. 2006	31. 12. 2005
a	b	c	1	2
	Aktíva	1		
1.	Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	2		
1a.	pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	3		
1b.	poskytnuté záruky a ručenia	4		
2.	Poskytnuté zabezpečenia	5		
2a.	nehnutelnosti	6		
2b.	peňažné prostriedky	7		
2c.	cenné papiere	8		
2d.	ostatné	9		
3.	Pohľadávky zo spotových operácií s	10		
3a.	úrokovými nástrojmi	11		
3b.	menovými nástrojmi	12		
3c.	akciovými nástrojmi	13		
3d.	komoditnými nástrojmi	14		
3e.	úverovými nástrojmi	15		
4.	Pohľadávky z pevných termínovaných operácií s	16	19 956	
4a.	úrokovými nástrojmi	17		
4b.	menovými nástrojmi	18	19 956	
4c.	akciovými nástrojmi	19		
4d.	komoditnými nástrojmi	20		
4e.	úverovými nástrojmi	21		
5.	Pohľadávky z operácií s opcami s	22		
5a.	úrokovými nástrojmi	23		
5b.	menovými nástrojmi	24		
5c.	akciovými nástrojmi	25		
5d.	komoditnými nástrojmi	26		
5e.	úverovými nástrojmi	27		
6.	Odpísané pohľadávky	28		
7.	Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie	29		
8.	Hodnoty odovzdané na nakladanie, z toho cenné papiere	30		
	Pasíva	31		
1.	Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	32		
1a.	Závazky z budúcich úverov a pôžičiek	33		
1b.	prijaté záruky a ručenia	34		
2.	Prijaté zabezpečenia	35		
2a.	nehnutelnosti	36		
2b.	peňažné prostriedky	37		
2c.	cenné papiere	38		
2d.	ostatné	39		
3.	Závazky zo spotových operácií s	40		
3a.	úrokovými nástrojmi	41		
3b.	menovými nástrojmi	42		
3c.	akciovými nástrojmi	43		
3d.	komoditnými nástrojmi	44		
3e.	úverovými nástrojmi	45		
4.	Závazky z pevných termínovaných operácií s	46	19 267	
4a.	úrokovými nástrojmi	47		
4b.	menovými nástrojmi	48	19 267	
4c.	akciovými nástrojmi	49		
4d.	komoditnými nástrojmi	50		
4e.	úverovými nástrojmi	51		
5.	Závazky z operácií s opcami s	52		
5a.	úrokovými nástrojmi	53		
5b.	menovými nástrojmi	54		
5c.	akciovými nástrojmi	55		
5d.	komoditnými nástrojmi	56		
5e.	úverovými nástrojmi	57		
6.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie	58		
7.	Portfóliá prevzaté na riadenie	59		
8.	Cenné papiere klientov	60		



**Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Dôchodkový výplatný d.d.f.**

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

31. DECEMBER 2006

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., dôchodkový výplatný d.d.f.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

1. Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., dôchodkový výplatný d.d.f. („fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2006, výkaz ziskov a strát za obdobie od vzniku fondu 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce poznámky.

Zodpovednosť predstavenstva spoločnosti za účtovnú závierku

2. Predstavenstvo Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve. Súčasťou tejto zodpovednosti je navrhnuť, implementovať a udržiavať vnútorné kontroly týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby; zvoliť a uplatňovať vhodné účtovné postupy, a urobiť odhady primerané daným okolnostiam.

Zodpovednosť audítora

3. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnuť vhodné audítorské postupy, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných odhadov vedenia spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

4. Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., dôchodkový výplatný d.d.f. k 31. decembru 2006 a výsledky jeho hospodárenia za obdobie od vzniku fondu 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Zdôraznenie skutočností

5. Bez vplyvu na náš názor upozorňujeme na skutočnosti uvedené v pozn. B. týkajúce sa vzniku fondu transformáciou spoločnosti Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa v dôsledku zmien v Zákone o doplnkovom dôchodkovom sporení.

Bratislava 2. marca 2007

Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Ing. Zuzana Letková
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 865

SÚVAHA DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO FONDU
k 31. decembru 2006
(v tis. Sk)

za obdobie od mesiac rok do mesiac rok

Účtovná zvierka Účtovná zvierka
*) - riadna - zostavená
 - mimoriadna - schválená
 - priebežná
*) vyznačuje sa krížikom

IČO

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

D o p l n k o v á d ô c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a b a n k y
, a . s . d ô c h o d k o v ý v ý p l a t n ý d o p l n k o v ý
d ô c h o d k o v ý f o n d

Právna forma účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

PSČ


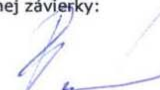


Názov obce

Smerové číslo telefónu

Číslo telefónu

Číslo faxu

e-mail

Zostavená dňa: 2. marca 2007	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:  Ing. Martin Duriančík	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky:  Ing. Andrea Boriová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:  Jarošlava Šmidovičová
Schválená dňa:	 Ing. Michal Kústra		

S Ú V A H A
k 31. 12. 2006

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31. 12. 2006	10. 04. 2006
a	b	c	i	i
x	Aktíva		x	x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2	95 067	11 873
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		
a)	brutto	4		
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		
5.	Deriváty	7		
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		
6.	Cenné papiere na predaj	10		
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11		
a)	brutto	12		
b)	korekcia	13		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14		
a)	štátnych orgánov	15		
b)	ostatných subjektov	16		
b1	brutto	17		
b2	korekcia	18		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	19		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20		
a1	brutto	21		
a2	korekcia	22		
b)	v ostatných účtovných jednotkách	23		
b1	brutto	24		
b2	korekcia	25		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27		
a1	brutto	28		
a2	korekcia	29		
b)	v ostatných účtovných jednotkách	30		
b1	brutto	31		
b2	korekcia	32		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33		
a)	brutto	34		
b)	korekcia	35		
12.	Nehmotný majetok	36		
a)	brutto	37		
b)	korekcia	38		
b1	oprávky	39		
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41		
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		
b1	brutto	46		
b2	korekcia	47		
b2a	oprávky	48		
b2b	opravné položky	49		
14.	Daňové pohľadávky	50		
15.	Ostatný majetok	51		
a)	brutto	52		
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54	95 067	11 873

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31. 12. 2006	10. 04. 2006
a	b	c	1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55	174	
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	66		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68		
8.	Ostatné záväzky	69	104	
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72	70	
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73	94 893	11 873
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)	76		
13.	Vlastné akcie (x)	77		
14.	Kapitálové fondy	78	93 747	11 835
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80	93 747	11 835
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely x / (x)	82		
a)	z majetku x / (x)	83		
b)	z cenných papierov na predaj x / (x)	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov x / (x)	85		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x / (x)	86		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek x / (x)	87		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x / (x)	88	38	38
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x / (x)	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x / (x)	90	1 108	
	Pasíva spolu	91	95 067	11 873

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT DOPLNKOVÉHO DŮCHODKOVÉHO FONDU
k 31. decembru 2006
 (v tis. SK)

za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 04 2006 12 2006

Účtovná zvierka Účtovná zvierka
 *) - riadna - zostavená
 - mimoriadna - schválená
 - priebežná
 *) vyznačuje sa krížikom

IČO
 36291111

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky
 D o p l n k o v á d ō c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a b a n k y
 , a . s . d ō c h o d k o v ý v ý p l a t n ý d o p l n k o v ý
 d ō c h o d k o v ý f o n d

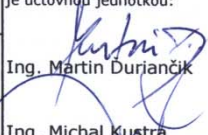
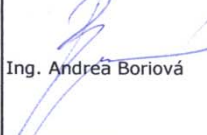

Právna forma účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo
 H o d ž o v o n á m e s t i e 3

PSČ Názov obce
 81106 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu Číslo telefónu Číslo faxu
 02 59191044 59192839

e-mail

Zostavená dňa: 2. marca 2007	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:  Ing. Martin Durjančík Ing. Michal Kuštra	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky:  Ing. Andreá Boriová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:  Jaroslava Šmidovičová
Schválená dňa:			

V Ý K A Z Z I S K O V A S T R Á T
k 31. 12. 2006

Ozna- čenie a	POLOŽKA b	Číslo poznámky c	31. 12. 2006 1	31. 12. 2005 1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	1 744	
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3	1 744	
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		
b.	Náklady na odpłaty a provízie	5	636	
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6	(636)	
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7		
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9		
4. / c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10		
5.	Výnosy z predaja majetku a prevodu majetku	11		
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13		
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja majetku a z prevodu majetku	14		
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16		
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19		
f.1.1.	k finančnému majetku	20		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21		
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22		
f.2.1.	finančného	23		
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25		
9.	Ostatné výnosy	26		
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		
g.	Ostatné náklady	29		
g.1.	personálne náklady	30		
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		
g.4.	Iné ostatné náklady	37		
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39	1 108	
i.	Daň z príjmov	40		
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43	1 108	

PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.1.2006	Zmena	10.4.2006	Zmena	31.12.2006
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			11 835	81 912	93 747
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	rozdelenie akcionárom (x)					
c)	pohyb podielových listov (x)				81 912	
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			38		38
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)				1 108	1 108
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)			11 873	83 020	94 893

PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
 k 31. 12. 2006

(v tis.Sk)

Činnosť	Cash flow k 31.12.2006	Cash flow k 31.12.2005
Prevádzková činnosť		
Odpisy		
Opravné položky		
Výsledky hospodárenia	1 108	
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	70	
Ostatný majetok / záväzky	104	
Podriadené finančné záväzky		
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 282	
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	81 912	
Oceňovacie rozdiely		
Peňažné toky z finančnej činnosti	81 912	
Peňažný tok spolu	83 194	
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	95 067	
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	11 873	
Čistý vzrast (+)/pokles (-) peň.prostriedkov a peň.ekvivalentov	83 194	