

Výročná správa 2006

Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky



OBSAH

Základné údaje o spoločnosti	3
Príhovor predsedu predstavenstva	4
Fondy DDS Tatra banky	5
Trhový podiel a vývoj počtu klientov	8
Informácie o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky.....	10
Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnania straty.....	10
Správa nezávislého audítora.....	11
Výkaz ziskov a strát za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006.....	12
Súvaha k 31. decembru 2006	13
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006.....	14
Výkaz o peňažných tokoch za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006	15
Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006	16
Všeobecné informácie	16
Čisté úrokové výnosy	21
Čistý zisk (strata) z poplatkov a provízií	21
Čistý zisk (strata) z devízových operácií	22
Všeobecné administratívne náklady	22
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady	23
Daň z príjmu	23
Zisk na akciu	24
Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	24
Pohľadávky voči bankám	25
Dlhodobý nehmotný majetok	25
Dlhodobý hmotný majetok	25
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	26
Ostatné aktíva.....	26
Závazky vyplývajúce z dane z príjmov	27
Ostatné záväzky	27
Podriadené finančné záväzky	28
Základné imanie.....	28
Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami.....	28
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	30
Zahraničné aktíva a pasíva	30
Priemerný počet zamestnancov	31
Odmeňovanie členov orgánov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.....	31
Finančné nástroje a informácie o rizikách	31
Analýza splatnosti a analýza rizika zmeny úrokovej sadzby	32
Položky v cudzích menách	33
Koncentrácia aktív a pasív.....	33
Informácie o následných udalostiach	33
Schválenie účtovnej závierky	34

Základné údaje o spoločnosti

Názov	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.
Sídlo	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava
Korešpondenčná adresa	Hodžovo námestie 3, P. O. Box 59, 850 05 Bratislava 55
Telefón	+421 2/59191044
Fax	+421 2/59191017
e-mail	info@ddstatrabanky.sk
Vznik spoločnosti	10. 4. 2006
IČO	36 291 111
Registrácia	Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B
Depozitár	Československá obchodní banka, a. s., pobočka zahraničnej banky v SR
Predstavenstvo	Michal Kustra , predseda predstavenstva Janka Žufová , podpredsedkyňa predstavenstva Martin Ďuriančík , člen predstavenstva Ján Kováč , člen predstavenstva Michal Szabo , člen predstavenstva
Dozorná rada	Rainer Franz , predseda dozornej rady Igor Vida , podpredseda dozornej rady Miroslav Uličný , člen dozornej rady

Príhovor predsedu predstavenstva

Vážené dámy a vážení páni,

máme za sebou ďalší spoločný úspešný rok. Počas neho sme prešli náročným obdobím, v ktorom sme viedli jednu spoločnosť Pokoj DDP a súčasne pripravovali všetky potrebné náležitosti pre novovznikajúcu firmu. Proces transformácie poisťovne sme úspešne ukončili 10. 4. 2006. Vznikla Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky. Zmenou názvu sme jednoznačne deklarovali príslušnosť k skupine Tatra banka Group.

Teší ma, že neustále stúpa počet tých, ktorí zodpovedne pristupujú k svojej budúcnosti. Tých, ktorí vedia, že príjmy z I. a II. piliera im neprinesú výrazné zvýšenie starobného dôchodku. V uplynulom roku naše rady rozšírilo viac ako 30 000 nových klientov. Ku koncu roku ich počet dosiahol 187 333.

Oceňujem aj prístup zamestnávateľov, ktorí v čoraz väčšom počte podporujú budúcnosť svojich zamestnancov a prispievajú im na dôchodok. Už ich s nami spolupracuje viac ako 6 300. Práve príspevky zamestnávateľa sú stále jednou z najviac motivujúcich zložiek pre účasť v doplnkovom dôchodkovom sporení.

Čo sme pre Vás v uplynulom období urobili?

Pozorne sledujeme Vaše požiadavky a zodpovedne vyhodnocujeme pripomienky. Naša doplnková dôchodková spoločnosť ako jediná v roku 2006 ponúkala dva príspevkové fondy a tým aj výber investičnej stratégie a navyše dosiahla v rastovom príspevkovom fonde najlepšie výsledky. Informovali sme Vás o ukončení transformácie, zriadili sme pre Vás telefonickú linku Infodds a aktuálne informácie si nájdete aj na našej www stránke.

Ďakujem za dôveru a želám Vám, aby nová DDS Tatra banky naplnila všetky Vaše očakávania.



Ing. Michal Kustra
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ DDS Tatra banky, a. s.

Fondy DDS Tatra banky

DDS TB – Rastový príspevkový d.d.f.

Dátum	31. 12. 2006
Čistá hodnota aktív*	63 603 011 Sk

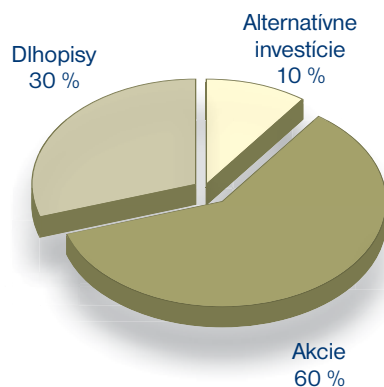
*čistá hodnota majetku k poslednému pracovnému dňu kalendárneho roka 2006 vypočítaná doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Výkonnosť	Mena	od 10. 4. 2006 do 31. 12. 2006	p. a.
Referenčná mena	SKK	2,53	3,51

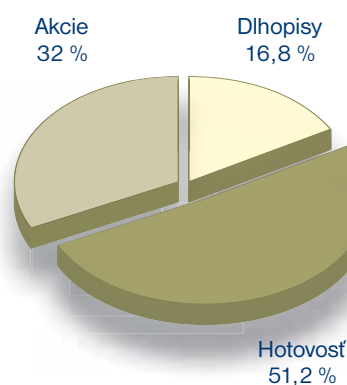
Komentár manažéra fondu

Portfólio fondu bolo investované do akciových obchodovateľných fondov, štátnych dlhopisov, termínovaných vkladov. Po vzniku fondu v apríli minulého roku sme postupne prikupovali akciovú časť prostredníctvom akciových obchodovateľných fondov približne až na úroveň 30 % na konci roka. Z regionálneho hľadiska bola táto časť sústredená vo vyspelých trhoch, a to hlavne v Európe. Akciové trhy majú za sebou úspešný rok. 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. Dlhopisová časť bola tvorená výlučne štátnymi dlhopismi, nakoľko spready korporátnych dlhopisov sa pohybovali na veľmi nízkych úrovniach. Menové riziko súvisiace s akciovou časťou portfólia bolo pre slovenského investora plne zabezpečené.

Rozloženie portfólia



Alokácia aktív fondu k 31. 12. 2006



TOP investície	Názov	Mena	Podiel	ISIN	Odvetvie
1	LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	EUR	24,1 %	FR0007054358	Diversified Finan Serv
2	SLOVAKIA (166) 7.8 % 16/1/2007 SKK	SKK	8,5 %	SK4120003120	GOVT NATIONAL
3	SLOVAKIA (201) FRN 21/1/2009 SKK	SKK	8,1 %	SK4120004219	GOVT NATIONAL
4	SPDR TRUST SERIES 1	USD	7,6 %	US78462F1030	Investment Companies

DDS TB – Vyvážený príspevkový d.d.f.

Dátum	31. 12. 2006
Čistá hodnota aktív*	5 289 150 447 Sk

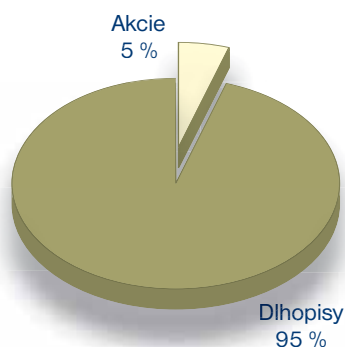
*čistá hodnota majetku k poslednému pracovnému dňu kalendárneho roka 2006 vypočítaná doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Výkonnosť	Mena	od 10. 4. 2006 do 31. 12. 2006	p. a.
Referenčná mena	SKK	1,89	2,22

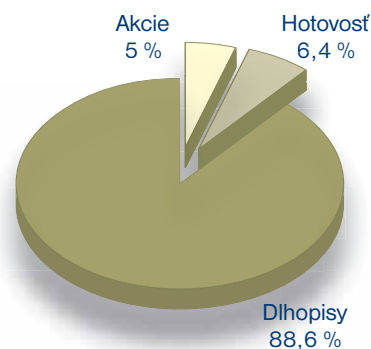
Komentár manažéra fondu

Portfólio fondu bolo investované do akciových obchodovateľných fondov, štátnych dlhopisov, podnikových dlhopisov, hypotekárnych záložných listov, termínových vkladov. Úrokové riziko dlhopisovej časti, ktorá tvorila dominantnú časť vo fonde, sme riadili prostredníctvom nastavenia úrovne durácie portfólia a cez rozloženie durácie po výnosovej krivke. Celková durácia dlhopisovej časti sa pohybovala približne v pásme od 0,5 roka po 1,0 rok. Z hľadiska kreditnej kvality sme sa zameriavali predovšetkým na dlhopisy spoločností s vysokým ratingovým hodnotením. Nakoľko spready korporátnych dlhopisov sa pohybovali na veľmi nízkych úrovniach, nepristúpili sme k výraznejšiemu zvýšeniu kreditného rizika portfólia a naďalej sme ho udržiavali na konzervatívnej úrovni. Menové riziko súvisiace s akciovou časťou portfólia bolo pre slovenského investora plne zabezpečené.

Rozloženie portfólia



Alokácia aktív fondu k 31. 12. 2006



TOP investície	Názov	Mena	Podiel	ISIN	Odvetvie
1	SLOVAKIA (201) FRN 21/1/2009 SKK	SKK	23,80 %	SK4120004219	GOVT NATIONAL
2	SLOVAKIA (200) 0 % 14/1/2007 SKK	SKK	12,50 %	SK4120004201	GOVT NATIONAL
3	LYXOR ETF DJ EURO STOXX 50	EUR	4,70 %	FR0007054358	Diversified Finan Serv
4	KA FRN 18/2/2008 SKK	SKK	4,20 %	XS0211920151	Banks
5	HSBC FIN FRN 26/10/2012 SKK	SKK	3,80 %	XS0233154912	Diversified Finan Serv
6	SLOVAKIA (189) 4.9 % 5/2/2010 SKK	SKK	3,60 %	SK4120003674	GOVT NATIONAL
7	SLOVAKIA (133) 8.5 % 17/8/2010 SKK	SKK	3,40 %	SK4120002601	GOVT NATIONAL
8	AXIOM 1XBU7B 0 % 31/7/2013 USD	USD	3,30 %	XS0265368638	Investment Companies
9	OTP01 FRN 16/11/2009 SKK	SKK	3,20 %	SK4120004805	Banks
10	GE CAP FRN 6/9/2011 SKK	SKK	3,00 %	XS0265316082	Diversified Finan Serv

DDS TB – Dôchodkový výplatný d.d.f.

Dátum	31. 12. 2006
Čistá hodnota aktív*	94 238 410 Sk

*čistá hodnota majetku k poslednému pracovnému dňu kalendárneho roka 2006 vypočítaná doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou podľa zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

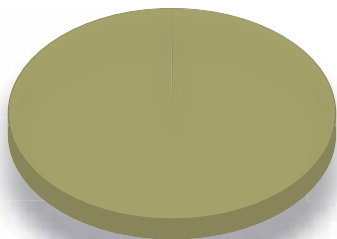
Výkonnosť	Mena	od 10. 4. 2006 do 31. 12. 2006	p. a.
Referenčná mena	SKK	1,96	2,28

Komentár manažéra fondu

Portfólio fondu bolo prevažne investované do korunových termínovaných vkladov z dôvodu konzervatívneho profilu fondu. Po vzniku fondu v apríli minulého roku bola výkonnosť ovplyvnená nízkou úrovňou úrokových sadzieb a následne ich prudkým nárastom po niekoľkonásobnom zvýšení kľúčovej sadzby zo strany NBS. Zvyšovanie bolo odôvodnené silným rastom ekonomiky ťahanej spotrebou, vyšším ako plánovaným rastom spotrebiteľských cien, nárastom regulovaných cien a obavami centrálnej banky z narastajúcich inflačných očakávaní. V druhej polovici roka vyššie sadzby podporili výkonnosť fondu. V priebehu minulého roku fond nebol pre slovenského investora vystavený žiadnemu menovému riziku.

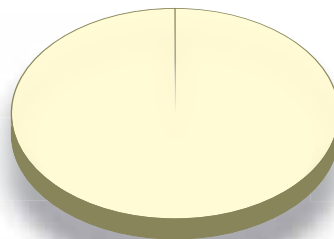
Rozloženie portfólia

Peňažné a dlhopisové investície
100 %



Alokácia aktív fondu k 31. 12. 2006

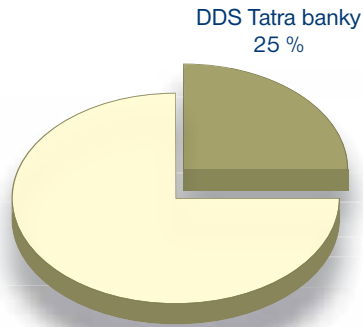
Hotovosť
100 %



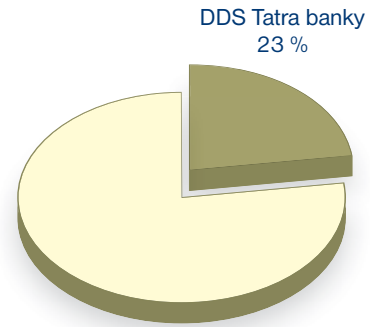
Trhový podiel a vývoj počtu klientov

V roku 2006 si na dôchodok v doplnkových dôchodkových spoločnostiach sporilo viac ako 746-tisíc klientov, ktorých majetok presiahol 21,4 mld. Sk. DDS Tatra banky zaujala aj v tomto roku druhú pozíciu.

Podiel majetku



Podiel účastníkov



Údaje k 31. 12. 2006, zdroj: Asociácia DDS

Vývoj počtu klientov v spoločnosti

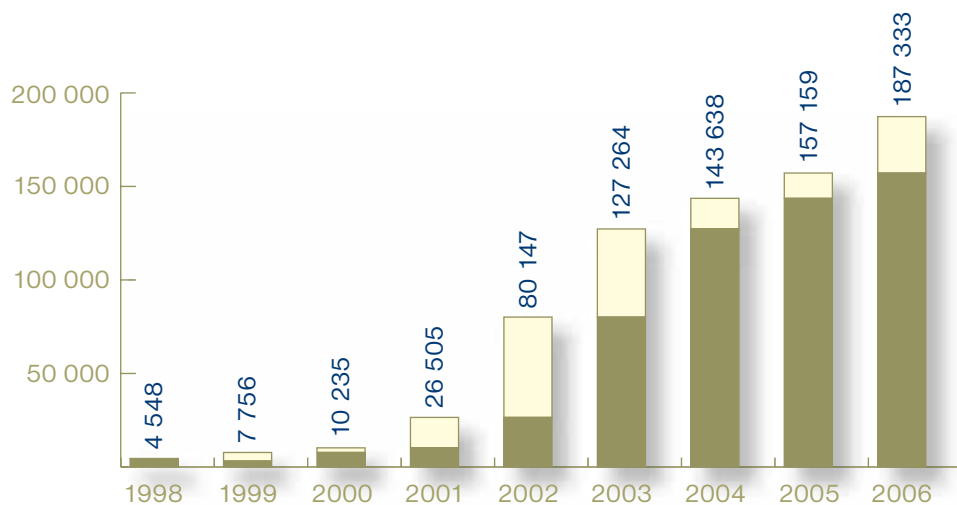
Ukazovateľ	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Počet účastníkov	4 548	7 756	10 235	26 505	80 147	127 264	143 638	157 159	187 333
Nárast počtu účastníkov	4 548	3 208	2 479	16 270	53 642	47 117	16 374	13 521	30 174

Dôležitou súčasťou III. dôchodkového piliera je zapojenie zamestnávateľov a ich prispievanie na osobné účty zamestnancov.

Vývoj uzatvorených zamestnávateľských zmlúv DDS Tatra banky v jednotlivých rokoch

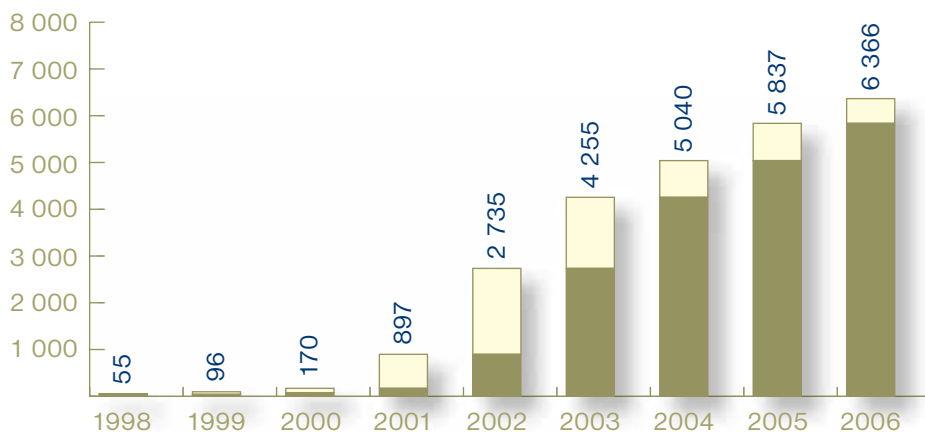
Ukazovateľ	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Počet zam. zmlúv	55	96	170	897	2 735	4 255	5 040	5 837	6 366
Nárast počtu zam. zmlúv	55	41	74	727	1 838	1 520	785	797	529

Grafické zobrazenie počtu účastníkov



■ Prírastok účastníkov – prírastok daného roka

Grafické zobrazenie počtu zamestnávateľských zmlúv



■ Prírastok zamestnávateľských zmlúv – prírastok daného roka

Informácie o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

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

Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnania straty

Návrh na rozdelenie zisku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za rok 2006

Hospodársky výsledok za rok 2006	8 541 904,17 Sk
Rozdelenie:	
°prídel do zákonného rezervného fondu	854 190,42 Sk
°prevod do nerozdeleného zisku	7 687 713,75 Sk

Správa nezávislého audítora

Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.
 Apollo BC
 Prievozská 2/B
 821 09 Bratislava 2
 Slovenská republika

Obchodný register
 Okresného súdu Bratislava I
 Oddiel: Sro
 Vložka č.: 4444/B
 IČO: 31 343 414

Tel: +421 2 582 49 111
 Fax: +421 2 582 49 222
 www.deloitte.sk

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra Banky, a.s.**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

Akcionárovi a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

1. Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2006, výkaz ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za obdobie od vzniku spoločnosti 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce poznámky.

Zodpovednosť predstavenstva spoločnosti za účtovnú závierku

2. Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia. 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; zvolíť 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 zhodnotení 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, individuálna účtovná závierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. k 31. decembru 2006 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za obdobie od vzniku spoločnosti 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia.

Zdôraznenie skutočností

5. Bez vplyvu na náš názor upozorňujeme na skutočnosti uvedené v pozn. D (b) týkajúce sa vzniku spoločnosti 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
 Member of
 Deloitte Touche Tohmatsu

Audit . Tax . Consulting . Financial Advisory.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006

	Číslo poznámky	31. 12. 2006
Úrokové a podobné výnosy		1 897
Úrokové a podobné náklady		(1 206)
Čisté úrokové výnosy	(1)	691
Poplatky a výnosy z provízií		65 022
Poplatky a náklady na provízie		(7 787)
Čistý zisk (strata) z poplatkov a provízií	(2)	57 235
Čistý zisk (strata) z devízových operácií	(3)	(63)
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(47 169)
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady	(5)	(119)
Zisk (strata) pred zdanením		10 575
Daň z príjmu	(6)	(2 033)
Zisk (strata) po zdanení		8 542
Základný/zriadený zisk na akciu	(7)	0,17

Podpisali v mene predstavenstva:



Ing. Michal Kustra
predseda predstavenstva

Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a. s.



Ing. Martin Ďuriančík
člen predstavenstva

Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a. s.

Súvaha k 31. decembru 2006

	Číslo poznámky	31. 12. 2006	10. 4. 2006
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(8)	14	11
Pohľadávky voči bankám	(9)	84 849	215 189
Dlhodobý nehmotný majetok	(10)	20 531	-
Dlhodobý hmotný majetok	(11)	2 057	-
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(12)	-	12 697
Ostatné aktíva	(13)	22 250	23
Majetok spolu		129 701	227 920
Záväzky			
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	(14)	1 673	455
Ostatné záväzky	(15)	39 090	172 464
Podriadené finančné záväzky	(16)	25 395	-
Záväzky spolu		66 158	172 919
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		55 001	55 001
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení		8 542	-
Vlastné imanie spolu		63 543	55 001
Záväzky a vlastné imanie spolu		129 701	227 920

Podpísali v mene predstavenstva:



Ing. Michal Kustra
predseda predstavenstva

Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a. s.



Ing. Martin Ďuriančík
člen predstavenstva

Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a. s.

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006

	Základné imanie	Fondy tvorené zo zisku	Nerozdelený zisk minulých rokov	HV* bežného roka (zisk/strata)	Vlastné imanie spolu
Stav k 10. 4. 2006	50 000	5 000	1	-	55 001
HV k 31. 12. 2006	-	-	-	8 542	-
Zostatok k 31. 12. 2006	50 000	5 000	1	8 542	63 543

* HV = hospodársky výsledok

Výkaz o peňažných tokoch za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006

Názov položky	2006
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	10 575
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(13 429)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	2 621
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(15 862)
Úroky účtované do výnosov (-)	(1 897)
Úroky účtované do nákladov (+)	1 206
Zisk z predaja dlhodobého majetku	(6)
Kurzové rozdiely	63
Ostatné položky nepeňažného charakteru	446
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(142 586)
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(8 989)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(133 438)
Zmena stavu zásob (-/+)	(159)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	(145 440)
Prijaté úroky (+)	4 285
Platené úroky (-)	(811)
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	11 883
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(130 083)
Peňažné toky z investičnej činnosti	
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(25 698)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	49
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(25 649)
Peňažné toky z finančnej činnosti	
Príjmy a výdavky spojené s úvermi	25 395
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	25 395
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	(130 337)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 19)	215 200
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 19)	84 863

Výkaz o peňažných tokoch bol vypracovaný nepriamou metódou.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006

Všeobecné informácie

A. Predmet činnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO 36 291 111, DIČ 20 22 165 222, IČ DPH SK 20 22 165 222 zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o doplnkovom dôchodkovom sporení“). Po udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006, bola spoločnosť dňa 10. apríla 2006 zapísaná do obchodného registra. K tomuto dňu vzniku spoločnosti zanikla Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa. Spoločnosť je právnym nástupcom Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne a vykonáva svoju činnosť v súlade s uvedeným zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov na účely vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia.

Spoločnosť vykonáva činnosť na území Slovenskej republiky. Prevádzkový zisk bol tvorený poskytovaním služieb podľa predmetu činnosti spoločnosti. Podľa rozhodnutia spoločnosti vyplývajú jej produkty a služby z jedného segmentu podnikania.

Spoločnosť nie je spoločníkom v žiadnej obchodnej spoločnosti.

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 31. decembru 2006 spravuje 3 doplnkové dôchodkové fondy, z toho 2 príspevkové doplnkové dôchodkové fondy a 1 výplatný doplnkový dôchodkový fond:

Názov fondu	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2006	Auditovaný spoločnosťou
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Rastový príspevkový d.d.f.	64 378	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Vyvážený príspevkový d.d.f.	5 295 485	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	94 893	Deloitte Audit s. r. o.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Rastový príspevkový d.d.f. (ďalej len „DDS – RPDDF“) bol vytvorený podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Tento štatút bol zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006 a rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien zo dňa 15. novembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-020/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9. novembra 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2006.

Zameranie a ciele investičnej stratégie v DDS – RPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v SKK alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v SKK. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť akcie, podielové listy akciových otvorených podielových fondov, akcií zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, investičné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Hodnota akciových investícií bude predstavovať najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Vyvážený príspevkový d.d.f. (ďalej len „DDS – VPDDF“) vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne dňa 10. apríla 2006 podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení a bol vytvorený na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Tento štatút bol zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006 a rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien zo dňa 15. novembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-020/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9. novembra 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2006.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS – VPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v SKK alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v SKK. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy akciových otvorených podielových fondov. Hodnota akciových investícií bude predstavovať najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, zvyšnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej len „DDS – DVDDF“) vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne dňa 10. apríla 2006 podľa zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení a bol vytvorený na účely spravovania prostriedkov na výplatu dávok poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia podľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Tento štatút bol zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 14. septembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-014/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 30. augusta 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2006 a rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien zo dňa 15. novembra 2006 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo UDK-020/2006/DDSS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 9. novembra 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 10. novembra 2006.

Zameranie a ciele investičnej stratégie v DDS – DVDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v SKK alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov a hypotekárne záložné listy. Majetok vo výplatnom fonde bude v plnej výške zabezpečený proti

menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menového rizika doplnkového dôchodkového fondu.

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov sporenia a poberateľov dávok. Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkových dôchodkových fondoch samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia a poberateľov dávok.

Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva doplnkových dôchodkových fondov oddelene od svojho účtovníctva a výkazníctva. Doplnkové dôchodkové fondy vytvárané a spravované spoločnosťou nie sú samostatnými právnymi subjektmi, avšak každý z doplnkových dôchodkových fondov zostavuje samostatnú účtovnú závierku podľa ustanovení § 30 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení. Majetok spravovaný v doplnkových dôchodkových fondoch nie je majetkom spoločnosti, individuálne účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov nie sú konsolidované do účtovnej závierky spoločnosti. Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky na konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov v správe spoločnosti je Československá obchodní banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v Slovenskej republike, IČO 30 805 066, so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava 1, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka číslo 168/B (ďalej len „depozitár“).

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2006

Predstavenstvo	
Predseda	Ing. Michal Kustra
Podpredseda	Ing. Janka Žufová
Člen	Ing. Martin Ďuriančík
Člen	Ing. Ján Kováč
Člen	Ing. Michal Szabo

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2006

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

Hlavná materská spoločnosť	
Meno	Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH
Sídlo	Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1 Wien, Rakúsko

Priama materská spoločnosť	
Meno	Tatra Group Finance, s.r.o.
Sídlo	Hodžovo námestie 3 Bratislava

Konsolidované finančné výkazy skupiny Raiffeisen Zentral Bank AG (hlavná konsolidujúca spoločnosť) sú uložené na registrovom súde Handelgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Wien, Rakúsko.

D. Hlavné účtovné zásady

(a) Základ prezentácie

Účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, ďalej len „IFRS“), ktoré boli prijaté orgánmi Európskej únie (ďalej len „EÚ“) a za predpokladu, že spoločnosť bude v blízkej budúcnosti schopná pokračovať v nepretržitej činnosti. IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa

neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 a určitých kritérií pre konsolidáciu. Spoločnosť určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 nemá významný dopad na účtovnú závierku, ak by bolo schválené EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov boli pripravené na vydanie tieto štandardy a interpretácie, ktoré však zatiaľ nenadobudli účinnosť a spoločnosť ich skôr neaplikovala:

- IFRS 7 **Finančné nástroje: zverejnenie údajov** (účinný od 1. januára 2007)
- dodatky k IAS 1 **Prezentácia účtovnej závierky** o vykazovaní kapitálu (účinný od 1. januára 2007)
- IFRS 8 **Prevádzkové segmenty** (účinný od 1. januára 2008)
- IFRIC 7 **Použitie metódy prepracovania výkazov v IAS 29**
Vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách
- IFRIC 8 **Rozsah pôsobnosti IFRS 2**
- IFRIC 9 **Prehodnocovanie vložených derivátov**
- IFRIC 10 **Priebežné účtovné výkazníctvo a znehodnotenie**
- IFRIC 11 **IFRS 2 – Skupinové a akciové transakcie**
- IFRIC 12 **Koncesionárske zmluvy o poskytovaní verejnoprospešných služieb**

Neočakáva sa, že prijatie týchto štandardov v budúcich účtovných obdobiach bude mať významný vplyv na zisk alebo vlastné imanie.

Táto účtovná závierka sa vypracovala na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje do obdobia, s ktorým vecne súvisia, za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka sa vypracovala na základe ocenenia v historických cenách, pričom určité finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

Zostavenie individuálnej účtovnej závierky v súlade s IFRS si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív a dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas vykazovaného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

Použitá mena v tejto individuálnej účtovnej závierke je slovenská koruna („Sk“) a zostatky sú uvedené v tisícoch slovenských korún, pokiaľ sa neuvádza inak. Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

(b) Udalosti k 10. aprílu 2006 – vznik spoločnosti

Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne. Spoločnosť zostavila k 10. aprílu 2006 v súlade s ustanovením § 17a zákona o účtovníctve mimoriadnu zatváraciu individuálnu účtovnú závierku v súlade s IFRS a následne v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení rozdelila majetok medzi spoločnosť, príspevkový doplnkový dôchodkový fond (DDS – VPDDF) a výplatný doplnkový dôchodkový fond (DDS – DVDDF) a zostavila otváracie súvahy spoločnosti, príspevkového doplnkového dôchodkového fondu (DDS – VPDDF) a výplatného doplnkového dôchodkového fondu (DDS – DVDDF) k tomuto dátumu. Mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne za obdobie od 1. januára 2006 do 10. apríla 2006 a otváracie súvahy spoločnosti, príspevkového doplnkového dôchodkového fondu (DDS – VPDDF) a výplatného doplnkového dôchodkového fondu (DDS – DVDDF) k 10. aprílu 2006 schválil akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 10. októbra 2006.

(c) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú korunu a vykazujú v individuálnych účtovných výkazoch kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu zostavovania súvahy. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na slovenskú korunu v účtovnom systéme spoločnosti a v individuálnej účtovnej závierke kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové zisky/straty z transakcií v cudzích menách sú zahrnuté v položke **Čistý zisk (strata) z devízových operácií** individuálneho výkazu ziskov a strát.

(d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných a vkladových účtoch spoločnosti a z cenín.

(e) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov podľa odhadovanej lehoty použiteľnosti.

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch je nasledovná:

Opis	Počet rokov
Softvér	3 – 5
Stroje, prístroje, zariadenia	4 – 15
Dopravné prostriedky	4 – 15
Inventár	6 – 15

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti zvyšujú obstarávaciu cenu hmotného majetku. Opravy a údržba sa účtujú priamo do výkazu ziskov a strát v momente vzniku nákladu.

V prípade indikácií zníženia hodnoty majetku spoločnosť odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Keď účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. Keď sa aktíva identifikujú ako znehodnotenú, spoločnosť posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním s cenou pri predaji, vypočítanou na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom.

(f) Rezervy na záväzky a opravné položky

Ak spoločnosť eviduje záväzky zo súdnych sporov alebo nepriame záväzky, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude potrebné vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov stelesňujúcich ekonomický úžitok, a ak výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát za dané obdobie.

Spoločnosť k dátumu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či nevznikli okolnosti, ktoré by indikovali zníženie hodnoty aktív. V prípade, že spoločnosť identifikuje zníženie hodnoty aktíva, vytvára k takému aktívu opravnú položku.

Spoločnosť k 31. decembru 2006 nevytvorila rezervy a opravné položky v súvislosti s plneniami uvedenými v tejto správe.

(g) Účtovanie výnosov a nákladov

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa na jednotlivé položky majetku a záväzkov je vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Všetky úročené aktíva/pasíva sú krátkodobého charakteru. Výpočet zodpovedajúcich úrokových výnosov a nákladov spoločnosť vykonáva lineárnym spôsobom, a to vzhľadom na skutočnosť, že rozdiel oproti výpočtu metódou efektívnej úrokovej miery je nevýznamný. Poplatky a provízie sú zaúčtované do nákladov a výnosov vo výkaze ziskov a strát na základe ich časového rozlíšenia.

(h) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike, najmä podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“), na základe výsledkov vykázaných vo výkaze ziskov a strát vypracovanom podľa IFRS. Daň z príjmov spoločnosti sa účtuje do nákladov spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu, daňových úľav a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov a daň vyberanú zrážkou, ktoré spoločnosť uhradila v priebehu roka.

Odložená daň z príjmov sa vykazuje použitím súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo pasív a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov sa používajú daňové sadzby platné v súčasnosti. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno daňovú pohľadávku zúčtovať. K 31. decembru 2006 spoločnosť vykázala odložený daňový záväzok vo výške 138-tis. Sk (k 10. aprílu 2006 spoločnosť vykázala odložený daňový záväzok vo výške 454-tis. Sk).

(i) Účtovanie časového rozlíšenia sprostredkovateľských odmien

Spoločnosť časovo rozlišuje náklady na odmeny vyplatené sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré boli jednorazovo vynaložené pri uzatvorení účastníckej zmluvy. Spoločnosť tieto náklady rozlišuje rovnomerne počas le-

hoty, ktorá je stanovená výpočtom podľa koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien, ktorú schválilo predstavenstvo spoločnosti. Lehota amortizácie sa pre jednotlivé účastnícke zmluvy určuje ako kratšia z maximálnej lehoty trvania účastníckej zmluvy (lehota medzi vznikom nároku na doplnkový starobný dôchodok a vekom účastníka v čase uzatvorenia účastníckej zmluvy) a očakávanej lehoty trvania uzatvorenej účastníckej zmluvy, ktorá je určená v závislosti od veku účastníka a príslušných dekrementov, pričom cieľom jednotlivých dekrementov je vyčíslíť pravdepodobnosť, s akou účastník v jednotlivých rokoch ukončí účastnícku zmluvu so spoločnosťou. Pri výpočte jednotlivých pravdepodobností spoločnosť vychádzala z historických údajov, napr. z úmrtnostných tabuliek podľa pohlavia a veku vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky, histórie vývoja počtu klientov. Časovo nerozlišenú časť sprostredkovateľských odmien spoločnosť vykazuje ako Ostatné aktívum spoločnosti (pozri bod 13 Ostatné aktíva poznámok k individuálnej účtovnej závierke).

(j) Dopĺňajúce informácie

• Informácie o odplate spoločnosti

Spoločnosti prináleží za správu doplnkových dôchodkových fondov odplata, ktorá je vypočítaná z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v zmysle platných štatútov spravovaných doplnkových dôchodkových fondov. Odplata spoločnosti je vykázaná v položke Poplatky a výnosy z provízií v priloženom individuálnom výkaze ziskov a strát. Spoločnosti taktiež prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstúpenie. Tieto odplaty sú vykázané aj v položke Poplatky a výnosy z provízií v priloženom individuálnom výkaze ziskov a strát.

• Informácie o sociálnom zabezpečení

Spoločnosť odvádza príspevky do zdravotných poisťovní a do Sociálnej poisťovne vo výške zákonných sadzieb platných počas roka, ktoré sa vypočítajú zo základu hrubej mzdy. Náklady na sociálne zabezpečenie sú záúčtované do obdobia, v ktorom sú zúčtované príslušné mzdy. Spoločnosť netvorí iné poisťné fondy pre zamestnancov.

Spoločnosť sa zúčastňuje na programe doplnkového dôchodkového sporenia pre zamestnancov. Z tohto programu nevyplývajú pre spoločnosť žiadne nezúčtované záväzky voči zamestnancom.

• Informácie o záväzkoch spoločnosti z úverov

Spoločnosť mala k 31. decembru 2006 uzatvorenú zmluvu o podriadenom splátkovom úvere s Tatra Group Finance, s.r.o. v súlade s ustanovením § 33 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení a § 3 Vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Výška poskytnutého podriadeného splátkového úveru v zmysle tejto zmluvy je 25 miliónov Sk. Účelom použitia podriadeného splátkového úveru je zabezpečenie primeranosti vlastných zdrojov spoločnosti.

• Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení spoločnosť podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. K týmto limitom patrí napríklad maximálna výška poplatkov za správu doplnkových dôchodkových fondov, podiel cenných papierov jedného emitenta na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ako aj ďalšie limity a obmedzenia. Podľa ustanovenia § 54 ods. 11 zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení sa obmedzenia týkajúce sa majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde nepoužijú na obdobie prvých dvanástich mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o udelení povolenia alebo jeho zmeny týkajúcej sa správy doplnkového dôchodkového fondu, pričom toto obdobie uplynie až 17. marca 2007.

Čisté úrokové výnosy

	31. 12. 2006	
	Výnosy	Náklady
Úrokové výnosy/náklady	1 897	(1 206)
Čisté úrokové výnosy	691	

Položka čisté úrokové výnosy predstavuje najmä úroky z bankových účtov vedených u depozitára. Položka úrokové náklady predstavuje úroky z podriadeného splátkového úveru (pozri časť Informácie o záväzkoch spoločnosti z úverov).

Čistý zisk (strata) z poplatkov a provízií

	31. 12. 2006	
	Výnosy	Náklady
Poplatky a provízie	65 022	(7 787)
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	57 235	

Položka **Výnosy z poplatkov** predstavuje výnosy z odplát za správu doplnkových dôchodkových fondov, z odplát za pre-stup účastníkov do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, z odplát za odstupné a poplatky za doplnkové služby. Položka náklady na poplatky predstavuje náklady na poplatky v zmysle uzatvorenej zmluvy o sprostredkovaní doplnkového dôchodkového sporenia medzi spoločnosťou a Tatra bankou, a. s.

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

Fond	31. 12. 2006		
	Odplata za správu	Ostatné poplatky	Spolu
DDS – RPDDF	301	-	301
DDS – VPDDF	63 326	-	63 326
DDS – DVDDF	393	-	393
Poplatky za doplnkové služby	-	4	4
Ostatné výnosy	-	998	998
Spolu	64 020	1 002	65 022

Čistý zisk (strata) z devizových operácií

Štruktúra položky	31. 12. 2006	
	Výnosy	Náklady
Výnosy/Náklady na devízové operácie	2	(65)
Čistý zisk/strata		(63)

Všeobecné administratívne náklady

Všeobecné administratívne náklady spoločnosti zahŕňajú osobné náklady, odpisy a ostatné administratívne náklady v uvedenej štruktúre:

	31. 12. 2006
Osobné náklady	(24 378)
mzdové náklady	(19 735)
náklady na sociálne zabezpečenie	(4 199)
ostatné sociálne náklady	(444)
Odpisy	(2 621)
dlhodobého hmotného majetku	(340)
dlhodobého nehmotného majetku	(2 281)
Ostatné administratívne náklady	(20 170)
nájomné	(3 243)
zmluva o zverení činností – Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	(4 847)
zmluva o zverení činností – Tatra banka, a. s.	(457)
náklady na služby poskytované Tatra bankou, a. s.	(980)
spotreba – tlač pre účastníkov sporenia	(1 197)
poštovné – hromadné zásielky účastníkom sporenia	(2 360)
dane a poplatky	(186)
náklady na audit	(1 002)
náklady na informačné systémy spoločnosti	(500)
ostatné služby	(4 646)
spotreba materiálu	(752)
Spolu	(47 169)

Položka ostatných administratívnych nákladov **Ostatné služby** predstavuje najmä prevádzkové náklady (napr. údržba a servis motorových vozidiel, telekomunikácie, poštovné, cestovné, školenia, reklama a propagácia, náklady na poistenie, reprezentačné náklady).

Ostatné prevádzkové výnosy/náklady

Štruktúra položky je nasledovná:

	31. 12. 2006	
	Výnosy	Náklady
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady	409	(528)
		(119)

Položka **Ostatné prevádzkové výnosy** predstavuje napr. výnosy z poistných udalostí, výnosy z používania motorových vozidiel na súkromné účely. Položka **Ostatné prevádzkové náklady** predstavuje najmä náklady na neuplatnenú daň z pridanej hodnoty z titulu prepočtu koeficientom v zmysle zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov a náklady z titulu škody za odcudzené motorové vozidlo.

Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu k 31. decembru 2006:

	31. 12. 2006
Splatný daňový náklad	(2 349)
Odložený daňový (náklad)/výnos	316
Spolu	(2 033)

Daňová povinnosť spoločnosti sa vypočíta na základe účtovného hospodárskeho výsledku pri zohľadnení neodpočítateľných nákladov, príjmu nepodliehajúceho zdaneniu a príjmu podliehajúceho konečnej sadzbe dane. V roku 2006 je pre právnické osoby stanovená sadzba dane z príjmov 19 % .

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov:

	31. 12. 2006
Zisk pred zdanením daňou z príjmov	10 575
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 19 %	(2 009)
Nezdaniteľné príjmy	138
Neodpočítateľné náklady	(478)
Pohyb odloženej dane	316
Spolu	(2 033)

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb za rok 2006:

	2006
Hospodársky výsledok pred zdanením	10 575
+ Spotreba PHL presahujúca limit	8
+ Výdavky na reprezentáciu	74
+ Ostatné položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami	45
+ Príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou § 43 ods. 8 zákona o dani z príjmov	2 388
- Rozdiel daňových a účtovných odpisov	727
Základ dane alebo daňová strata	12 363
Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov	19
Daň	2 349
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov (daň vyberaná zrážkou)	814
Preplatok dane (+)/nedoplatok dane (-)	(1 535)

Výpočet odloženej dane k 31. decembru 2006 je nasledovný:

	31. 12. 2006	10. 4. 2006
Účtovná zostatková cena majetku	22 470	-
Daňová zostatková cena majetku	21 743	-
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou cenou majetku	(727)	-
Účtovná hodnota úrokov z bankových účtov	-	13 797
Daňová hodnota úrokov z bankových účtov v roku 2006	-	11 409
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou hodnotou	-	(2 388)
Základ odloženej dane	(727)	(2 388)
Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)	19	19
Odložená daň (záväzok)	(138)	(454)

Pohyby na účte odloženej dane:

	31. 12. 2006
Stav k 10. aprílu 2006	(454)
Pohyb odloženej dane	316
Zostatok k 31. decembru 2006	(138)

Zisk na akciu

Zisk na akciu spoločnosti k 31. decembru 2006 bol nasledovný:

	31. 12. 2006
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	8 542
Počet akcií	50 000
Základný/zriadený zisk na akciu	0,17

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Štruktúra tejto položky k 31. decembru 2006 a k 10 aprílu 2006:

	31. 12. 2006	10. 4. 2006
Pokladničná hotovosť	14	11
Spolu	14	11

Peniaze sú peňažnou hotovosťou v príručnej pokladnici spoločnosti vo výške 14-tisíc Sk (k 10. aprílu 2006 vo výške 11-tisíc Sk).

Pohľadávky voči bankám

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

	31. 12. 2006	10. 4. 2006
Bežné účty	65 252	65 083
Zberné účty	19 597	150 106
Spolu	84 849	215 189

Spoločnosť má zriadené dva bežné účty vedené u svojho depozitára, a to bežný účet vedený v slovenských korunách a devízový účet vedený v eurách (EUR). Spoločnosť má zriadený aj jeden samostatný bežný účet na prostriedky sociálneho fondu a dva zberné účty pre príspevky účastníkov, takisto vedené u svojho depozitára.

Spoločnosť mala k 10. aprílu 2006 zriadený jeden bežný účet vedený u svojho depozitára, a to bežný účet vedený v slovenských korunách. Spoločnosť mala k 10. aprílu 2006 zriadený aj jeden samostatný bežný účet na prostriedky sociálneho fondu a dva zberné účty na príspevky sporiteľov, jeden vedený u svojho depozitára a jeden na prechodné obdobie, a v súlade so stanoviskom NBS vedený u predchádzajúceho depozitára Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, v Tatra banke, a. s.

Bežný účet spoločnosti je úročený nasledovne: do 1 mil. slovenských korún úrokovou sadzbou 0,20 % p. a., nad 1 mil. slovenských korún úrokovou sadzbou Bribid – 0,15 % p. a.

Dlhodobý nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2006

	Zostatok k 10. 4. 2006	Prírastky	Úbytky	Presuny	Zostatok k 31. 12. 2006
Softvér	-	22 812	-	-	22 812
Obstarávacia cena spolu	-	22 812	-	-	22 812
Softvér	-	(2 281)	-	-	(2 281)
Oprávky spolu	-	(2 281)	-	-	(2 281)
Zostatková hodnota	-	20 531	-	-	20 531

Hlavné prírastky predstavoval nákup softvéru. Položka **Obstarávacia cena spolu** zahŕňa aj nezaradený dlhodobý nehmotný majetok vo výške 118-tis. Sk (na účte obstarania).

K 10. aprílu 2006 spoločnosť nemala žiadny dlhodobý nehmotný majetok.

Dlhodobý hmotný majetok

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2006

	Zostatok k 10. 4. 2006	Prírastky	Úbytky	Presuny	Zostatok k 31. 12. 2006
Stroje, prístroje a zariadenia	-	1 060	(49)	-	1 011
Dopravné prostriedky	-	1 580	(446)	-	1 134
Telekomunikačná technika	-	246	-	-	246
Obstarávacia cena spolu	-	2 886	(495)	-	2 391
Stroje, prístroje a zariadenia	-	(133)	(6)	-	(127)
Dopravné prostriedky	-	(202)	-	-	(202)
Telekomunikačná technika	-	(5)	-	-	(5)
Oprávky spolu	-	(340)	(6)	-	(334)
Zostatková hodnota	-	2 546	(489)	-	2 057

Hlavné prírastky tvoril nákup výpočtovej techniky a osobných motorových vozidiel, úbytok predstavuje predaj výpočtovej techniky a odcudzenie osobného motorového vozidla.

K 10. aprílu 2006 spoločnosť nemala žiadny dlhodobý hmotný majetok.

Spoločnosť má uzatvorené poisťovné zmluvy týkajúce sa povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel a havarijného poistenia motorových vozidiel v jej vlastníctve. Uvedený majetok je krytý havarijným poistením do výšky maximálneho rizika 2 591-tis. Sk.

Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov

Štruktúra daňových pohľadávok k 31. decembru 2006 a k 10. aprílu 2006

	31. 12. 2006	10. 4. 2006
Preplatok na dani z príjmov z predchádzajúceho roka	-	9 356
Zaplatené preddavky na daň z príjmov za bežný rok	-	3 398
Splatná daň z príjmov k 10. aprílu 2006	-	(57)
Spolu	-	12 697

Uvedené pohľadávky predstavujú pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne k dátumu jej transformácie na spoločnosť.

Ostatné aktíva

Štruktúra ostatných aktív k 31. decembru 2006 a k 10 aprílu 2006:

	31. 12. 2006	10. 4. 2006
Pohľadávky – účet rôzni dlžníci	8 983	15
Pohľadávky – účet zúčtovanie so zamestnancami	6	-
Pohľadávky spolu	8 989	15
Zásoby	159	-
Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny	12 872	-
Náklady budúcich období – služby informačných systémov	162	-
Náklady budúcich období – ostatné	68	8
Náklady budúcich období spolu	13 102	8
Spolu	22 250	23

Položka **Rôzni dlžníci** predstavuje najmä zostatok pohľadávok spoločnosti voči ňou spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom z titulu neuhradených poplatkov za správu doplnkových dôchodkových fondov a odplát za prestup účastníka a odstúpené.

Položka zásoby predstavuje zostatok nespotrebovaných tlačovín pre účastníkov sporenia a pohonných látok k 31. decembru 2006.

Najvýznamnejšou položkou nákladov budúcich období sú odmeny v zmysle uzatvorenej sprostredkovateľskej zmluvy s Tatra bankou, a. s., ktoré budú zaúčtované do nákladov príslušných období v súlade s prijatou koncepciou časového rozlišovania odmeny vyplatenej sprostredkovateľovi za získanie nového sporiteľa.

Náklady budúcich období k 10. aprílu 2006 tvorili poplatky za domény, poštový priečinok a predplatné tlače.

Položka **Pohľadávky spolu** je detailnejšie vymedzená v ďalšom texte.

Pohľadávky

Štruktúra pohľadávok k 31. decembru 2006 a 10. aprílu 2006

	31. 12. 2006	10. 4. 2006
Pohľadávky za správcovské poplatky a odplaty:		
• DDS – RPDDF	95	-
• DDS – VPDDF	8 629	-
• DDS – DVDDF	80	-
Pohľadávky voči zamestnancom	6	-
Pohľadávky iné	179	15
Spolu	8 989	15

Štruktúra pohľadávok podľa dátumu splatnosti k 31. decembru 2006 a k 10. aprílu 2006

Dátum splatnosti	31. 12. 2006	10. 4. 2006
Krátkodobé pohľadávky spolu	8 989	15
Spolu	8 989	15

Z celkového úhrnu pohľadávok k 31. decembru 2006 a 10. aprílu 2006 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

Závazky vyplývajúce z dane z príjmov

Štruktúra daňových záväzkov k 31. decembru 2006 a k 10. aprílu 2006

	31. 12. 2006	10. 4. 2006
Daň z príjmov spoločnosti – odložená daň	138	454
Daň z príjmov spoločnosti – splatná daň	1 535	-
Daň z príjmov fyzických osôb	-	1
Spolu	1 673	455

Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2006 a k 10. aprílu 2006

	31. 12. 2006	10. 4. 2006
Záväzky – rôzni veritelia	13 822	20 449
Záväzky – daň z pridanej hodnoty	89	-
Ostatné záväzky	19 589	152 012
Záväzky voči zamestnancom	5 590	3
Spolu	39 090	172 464

Položka **Záväzky – rôzni veritelia** sa vzťahuje najmä na záväzky z obchodného styku. Významnú sumu predstavujú záväzky zo sprostredkovania doplnkového dôchodkového sporenia. K 10. aprílu 2006 tieto záväzky predstavovali najmä nefakturované služby, ktoré boli poskytnuté Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovni.

Položka **Ostatné záväzky** sa vzťahuje najmä na záväzky z neidentifikovaných platieb sporiteľov na zbernom účte spoločnosti.

Záväzky voči zamestnancom tvoria personálne náklady, súvisiace s nevyplatenými odmenami za rok 2006 a nevyčerpanými dovolenkami za rok 2006.

Z celkovej sumy záväzkov neboli k 31. decembru 2006 žiadne po lehote splatnosti.

Závazky voči zamestnancom – účet sociálneho fondu

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu roka 2006

	2006
Zostatok k 10. aprílu 2006	3
Tvorba sociálneho fondu	78
Použitie sociálneho fondu	81
Zostatok k 31. decembru 2006	0

Podriadené finančné záväzky

Štruktúra podriadených finančných záväzkov k 31. decembru 2006

	31. 12. 2006
Istina podriadeného splátkového úveru	25 000
Časovo rozlíšené úroky	395
Spolu	25 395

Úrokový náklad prislúchajúci k podriadenému splátkovému úveru za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006 sa pohyboval v rozpätí od 5,91 % do 7,03 %.

Viac informácií o podriadených finančných záväzkoch je uvedených v časti Informácie o záväzkoch spoločnosti z úverov.

Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2006 pozostáva z 50-tisíc ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 1 tisíc Sk. Akcie spoločnosti reprezentujú práva akcionára ako spoločníka podieľať sa podľa zákona a stanov spoločnosti na jej riadení, zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou.

Akcionár	Počet akcií	Nominálna hodnota (v tis. Sk)	Podiel hlasovacích práv (%)
Tatra Group Finance, s.r.o.	50 000	50 000	100 %
Spolu	50 000	50 000	100 %

Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú protistrany, ktoré predstavujú:

- podniky, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov riadia účtovnú jednotku, sú ňou riadené alebo podliehajú spoločnému riadeniu (vrátane spoločností holdingového typu, dcérskych spoločností a sesterských spoločností),
- prídružené podniky – podniky, v ktorých má skupina podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskymi spoločnosťami ani spoločnými podnikmi investora,
- fyzické osoby, ktoré priamo alebo nepriamo vlastnia podiel na hlasovacích právach skupiny, vďaka ktorému môžu uplatniť podstatný vplyv na skupinu, a ktokoľvek, kto by mohol mať na takéto osoby vplyv alebo kto by mohol podliehať ich vplyvu v rámci obchodov so skupinou,
- členovia kľúčového manažmentu, t. j. oprávnené osoby zodpovedné za plánovanie, riadenie a kontrolu činností skupiny, vrátane riaditeľov a radiacich pracovníkov skupiny a ich blízkych rodinných príslušníkov,
- podniky, v ktorých ktorákkoľvek z osôb uvedených v odsekoch (c) alebo (d) priamo alebo nepriamo vlastní podstatný podiel na hlasovacích právach alebo v ktorých tieto osoby môžu uplatňovať významný vplyv. Sem patria aj podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi skupiny a podniky, ktoré majú so skupinou spoločného člena kľúčového manažmentu.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. V rámci bežnej činnosti vstupuje spoločnosť do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Uskutočnili sa za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

Štruktúra aktív a pasív vo vzťahu k spriazneným stranám k 31. decembru 2006

Opis	Pohľadávka	Závazok
Tatra banka, a. s. ⁽²⁾	-	10 897
Tatra Group Finance, spol. s r.o. ⁽¹⁾	-	25 399
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. ⁽²⁾	-	1 027
Spolu	-	37 323

⁽¹⁾ Materská spoločnosť⁽²⁾ Spriaznená strana

Závazky voči spriaznenej strane – Tatra banke, a. s., predstavujú predovšetkým nevyfakturované sprostredkovateľské odmeny, záväzky voči spriaznenej strane (materskej spoločnosti) Tatra Group Finance, spol. s r.o., predstavujú predovšetkým záväzok z podriadeného dlhu (pozri bod 16 Podriadené finančné záväzky), a záväzky voči spriaznenej strane Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., predstavujú odmenu v zmysle uzatvorenej zmluvy o zverení činnosti riadenie investícií.

Štruktúra aktív a pasív vo vzťahu k spriazneným stranám k 10. aprílu 2006

Opis	Pohľadávka	Závazok
Tatra banka, a. s. (2)	2 403	1 290
Tatra Group Finance, spol. s r.o. (1)	-	15 966
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (2)	-	2 655
Spolu	2 403	19 911

Viac informácií o pohľadávkach a záväzkoch voči spriazneným stranám je uvedených v častiach 9.) Pohľadávky voči bankám a 15.) Ostatné záväzky.

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám počas roka 2006

Opis	Výnosy	Náklady
Významné transakcie s Tatra Group Finance, s.r.o. ⁽¹⁾		
Tatra Group Finance, s.r.o. ⁽¹⁾ – odkúpenie hmotného majetku	-	(361)
Tatra Group Finance, s.r.o. ⁽¹⁾ – rôzne	-	(179)
Tatra Group Finance, s.r.o. ⁽¹⁾ – úroky z podriadeného dlhu	-	(1 206)
Medzisúčet	-	(1 746)
Významné transakcie s Tatra bankou, a. s. ⁽²⁾		
Tatra banka, a. s. ⁽²⁾ – nájomné	-	(3 167)
Tatra banka, a. s. ⁽²⁾ – zmluva o poskytovaní služieb	-	(980)
Tatra banka, a. s. ⁽²⁾ – zmluva o zverení činnosti	-	(457)
Tatra banka, a. s. ⁽²⁾ – poštovné	-	(2 642)
Tatra banka, a. s. ⁽²⁾ – rôzne	-	(1 827)
Tatra banka, a. s. ⁽²⁾ – sprostredkovanie	-	(7 594)
Tatra banka, a. s. ⁽²⁾ – úroky z bankových účtov	35	-
Tatra banka, a. s. ⁽²⁾ – bankové poplatky	-	(174)
Medzisúčet	35	(16 841)
Významné transakcie s Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. ⁽²⁾		
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. ⁽²⁾ – zverenie činnosti riadenie investícií	-	(4 847)
Medzisúčet	-	(4 847)
Významné transakcie s Tatra Billing, s.r.o. ⁽²⁾		
Tatra Billing, s.r.o. ⁽²⁾ – skladanie a balenie poštových zásielok	-	(921)
Medzisúčet	-	(921)
Spolu	35	(24 355)

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

Hlavnou a jedinou položkou výnosových položiek transakcií so spriaznenými stranami sú úroky z bežného účtu spoločnosti vedeného v Tatra banke, a. s. Medzi najvýznamnejšie nákladové položky patrí odmena za sprostredkovanie, náklady na poštovné, nájomné a náklady vyplývajúce zo zmluvy o zverení činnosti.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria

	31. 12. 2006	10. 4. 2006
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 9)	84 849	215 189
Pokladničná hotovosť (pozn. č. 8)	14	11
Spolu	84 863	215 200

Zahraničné aktíva a pasíva

Štruktúra aktív a pasív súvisiacich s osobami mimo Slovenska

	31. 12. 2006
Aktíva	-
Pasíva	456

Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v roku 2006

Kategória zamestnancov	2006
Predstavenstvo	2
Vedúci oddelení a referátov	6
Ostatní zamestnanci	38
Priemerný počet zamestnancov	44

Odmeňovanie členov orgánov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Odmeny a mzdy štatutárnych zástupcov a členov dozornej rady (brutto)

	2006
Štatutárni zástupcovia	2 789
Dozorná rada	-
Spolu	2 789

Finančné nástroje a informácie o rizikách

Finančné nástroje predstavujú dohodu, ktorá oprávňuje získať hotovosť alebo iné finančné aktíva od protistrany (finančné aktívum), alebo zaväzuje zaplatiť hotovosť alebo iné finančné aktíva protistrane (finančné pasívum).

Finančné nástroje môžu znamenať pre spoločnosť určité riziká, ako napr. riziko z obchodovania, riziko protistrany, riziko diverzifikácie, kreditné riziko, úrokové riziko, riziko likvidity, menové riziko, regionálne riziko.

Vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť drží všetky svoje finančné prostriedky na bežných účtoch vedených u depozitára, ktorým je banková inštitúcia v krajine zóny A, je miera rizika spojená s týmito investíciami veľmi nízka. Z uvedeného dôvodu sú všetky uvedené riziká pre spoločnosť nevýznamné.

Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota je cena, za ktorú by sa finančný nástroj mohol vymeniť, resp. ktorá by sa mohla dohodnúť medzi dvoma ochotnými stranami oboznámenými s relevantnými skutočnosťami, a to za podmienok obvyklých na trhu. Ak boli k dispozícii trhové ceny, použili sa na účely ocenenia.

Spoločnosť uskutočnila porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou, pričom dospela k záveru, že reálna hodnota súvahových položiek sa neliší od ich účtovnej hodnoty.

Analýza splatnosti a analýza rizika zmeny úrokovej sadzby

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

	0 – 1 m.	1 – 3 m.	3 m. – 1 r.	1 – 5 r.	nad 5 r.	N.	Spolu
Aktíva							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	14	-	-	-	-	-	14
Pohľadávky voči bankám	84 849	-	-	-	-	-	84 849
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	20 531	20 531
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	2 057	2 057
Ostatné aktíva	9 295	152	686	3 659	8 299	159	22 250
Aktíva spolu	94 158	152	686	3 659	8 299	22 747	129 701
Pasíva							
Závazky vyplývajúce z dane z príjmov	-	1 535	-	-	-	138	1 673
Ostatné záväzky	12 518	20 034	5 224	-	-	1 314	39 090
Podriadené finančné záväzky	395	-	-	25 000	-	-	25 395
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	-	-	55 001	55 001
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	-	-	-	-	-	8 542	8 542
Pasíva spolu	12 913	21 569	5 224	25 000	-	64 995	129 701
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	81 245	(21 417)	(4 538)	(21 341)	8 299	(42 248)	-

Použité skratky: m. = mesiac, r. = rok, N = nešpecifikované

Prehľad jednotlivých položiek súvahy k 10. aprílu 2006 podľa dátumu zostatkovej lehoty splatnosti

	0 – 1 m.	1 – 3 m.	3 m. – 1 r.	N.	Spolu
Aktíva					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	11	-	-	-	11
Pohľadávky voči bankám	215 189	-	-	-	215 189
Ostatné aktíva	8	-	-	15	23
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	-	1 117	11 580	-	12 697
Aktíva spolu	215 208	1 117	11 580	15	227 920
Pasíva					
Závazky vyplývajúce z dane z príjmov	1	-	-	454	455
Ostatné záväzky	20 488	150 638	-	1 338	172 464
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	55 001	55 001
Pasíva spolu	20 489	150 638	-	56 793	227 920
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	194 719	(149 521)	11 580	(56 778)	0

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa rizika úrokovej miery neuvádzame, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej lehoty splatnosti.

Položky v cudzích menách

Účtovná závierka obsahuje aktíva a pasíva denominované v cudzích menách.

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

	SKK	EUR	Spolu
Aktíva			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	14	-	14
Pohľadávky voči bankám	84 848	1	84 849
Dlhodobý nehmotný majetok	20 531	-	20 531
Dlhodobý hmotný majetok	2 057	-	2 057
Ostatné aktíva	22 250	-	22 250
Aktíva spolu	129 700	1	129 701
Pasíva			
Závazky vyplývajúce z dane z príjmov	1 673	-	1 673
Ostatné záväzky	38 634	456	39 090
Podriadené finančné záväzky	25 395	-	25 395
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	55 001	-	55 001
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	8 542	-	8 542
Pasíva spolu	129 245	456	129 701
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006	455	(455)	-

Prehľad jednotlivých položiek súvahy k 10. aprílu 2006 v členení podľa jednotlivých mien neuvádzame, a to vzhľadom na skutočnosť, že k uvedenému dátumu obsahovala súvaha spoločnosti len aktíva a pasíva v slovenských korunách.

Koncentrácia aktív a pasív

Spoločnosť má k 31. decembru 2006 významnú koncentráciu aktív voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných bankových účtov v hodnote 84 849-tisíc Sk, predstavujúcich podiel na celkových aktívach spoločnosti 65,42 %. (k 10. aprílu 2006: 65 083-tisíc Sk, 28,56 %).

Informácie o následných udalostiach

Dňa 7. februára 2007 bol zrealizovaný prevod 100 % akcií spoločnosti zo spoločnosti Tatra Group Finance, s.r.o., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 35 707 682, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 13741/B, na spoločnosť Tatra banka, a. s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, IČO: 00 686 930, zapísanú v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B, (ďalej len „Tatra banka, a. s.“), čím sa jediným akcionárom spoločnosti stala Tatra banka, a. s., ktorá bola ako jediný akcionár spoločnosti zapísaná do obchodného registra dňa 14. februára 2007.

Schválenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 2. marca 2007.

Podpisali v mene predstavenstva:



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



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

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:



Ing. Andrea Boriová
oddelenie účtovníctva
Doplňková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a. s.

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:



Katarína Sucháňová
oddelenie účtovníctva
Doplňková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a. s.

