

V ý r o č n á s p r á v a 2 0 0 7

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky



Základné údaje

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

IČO: 36 291 111

Sídlo: Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava

Poštová adresa: Hodžovo námestie 3
P.O.BOX 59
850 05 Bratislava 55

Telefón: +421 2 / 5919 2353

Fax: +421 2 / 5919 1040

e-mail: info@ddstatrabanky.sk

vznik spoločnosti: 10. apríl 2006

Predstavenstvo: **Michal Kustra**, predseda predstavenstva

Ján Kováč, podpredseda predstavenstva do 31.08.2007

Miloslav Mlynár, podpredseda predstavenstva od 01.09.2007

Martin Ďuriančík, člen predstavenstva

dozorná rada: **Igor Vida**, predseda dozornej rady

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Tatra banky, a. s.

Miroslav Uličný, podpredseda dozornej rady
podpredseda predstavenstva a zástupca gen. riaditeľa
Tatra banky, a. s.

Rainer Franz, člen dozornej rady do 07.08.2007
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Tatra banky, a. s.

Michal Liday, člen dozornej rady od 07.08.2007
člen predstavenstva
Tatra banky, a. s.

Základné imanie: 50 000 000 Sk
(k 31. 12. 2007)

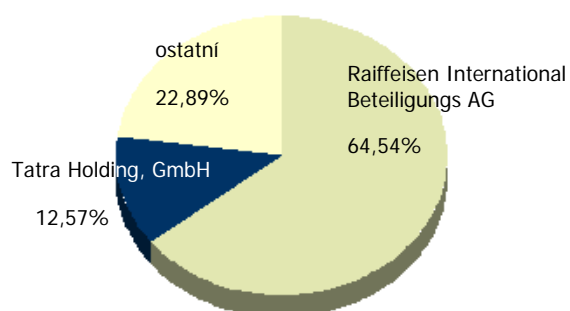
Čisté obchodné imanie: 102 805 844,09 Sk

Akcionárska štruktúra

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.



Tatra banka, a.s.



Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

Čistá hodnota majetku

Doplnkové dôchodkové fondy

k 31.12.2007
(v tis. SK)

Príspevkové doplnkové dôchodkové fondy

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. 293 459

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. 6 450 475

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017 4 065

Výplatný doplnkový dôchodkový fond

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. 130 217

Doplnkové dôchodkové fondy spolu

6 878 216

Komentáre k vývoju spoločnosti v roku 2007

mil. SKK	2003	2004	2005	2006 ¹	2007
Celkové výnosy	x	x	x	67,3	125,2
Zisk po zdanení	x	x	x	8,5	39,3
ROE	x	x	x	13,4%	47,2%

Poznámka:

1. finančné údaje o spoločnosti za roky 2003-2005 sú nedostupné, pretože spoločnosť vznikla 10. apríla 2006.
2. finančné údaje o spoločnosti za rok 2006 sú významne ovplyvnené skutočnosťou že sa jedná o údaje za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. 12. 2006, t.j. približne za 9 mesiacov roka.

Trh doplnkového dôchodkového sporenia má za sebou úspešný prvý rok po transformácii pôvodných doplnkových dôchodkových poisťovní na štandardné doplnkové dôchodkové spoločnosti (DDS), ktorá sa udiala v roku 2006.

Celkový počet klientov doplnkových dôchodkových spoločností dosiahol 935 tisíc. Celkový objem aktív pod správou v doplnkových dôchodkových fondoch dosiahol 25,0 mld. SKK, čo predstavuje medziročný nárast o 17%.

DDS TB si aj v uplynulom roku udržala pozíciu najrýchlejšie rastúcej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, keď dosiahla 42%-ný podiel na celkovom prírastku čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch.

Celkový počet klientov DDS TB sa v uplynulom roku zvýšil o 9,4% a dosiahol 205 tis. Celkový počet zamestnávateľských zmlúv dosiahol ku koncu uplynulého roka 6.610, čo predstavuje medziročný nárast o 4%.

Celkový objem aktív v doplnkových dôchodkových fondoch DDS TB sa medziročne zvýšil o 28% a dosiahol 6,9 mld. SKK, čím si DDS TB posilnila pozíciu druhej najväčšej doplnkovej spoločnosti na Slovensku s trhovým podielom 27,5%² v porovnaní s podielom 25,5%, ktorý mala ku koncu predchádzajúceho roka.

V novembri 2007, DDS TB uviedla na trh Zaistený príspevkový d.d.f. 2017, čím ako prvá doplnková dôchodková spoločnosť na Slovensku otvorila produktový koncept zaistených fondov v oblasti dôchodkového sporenia.

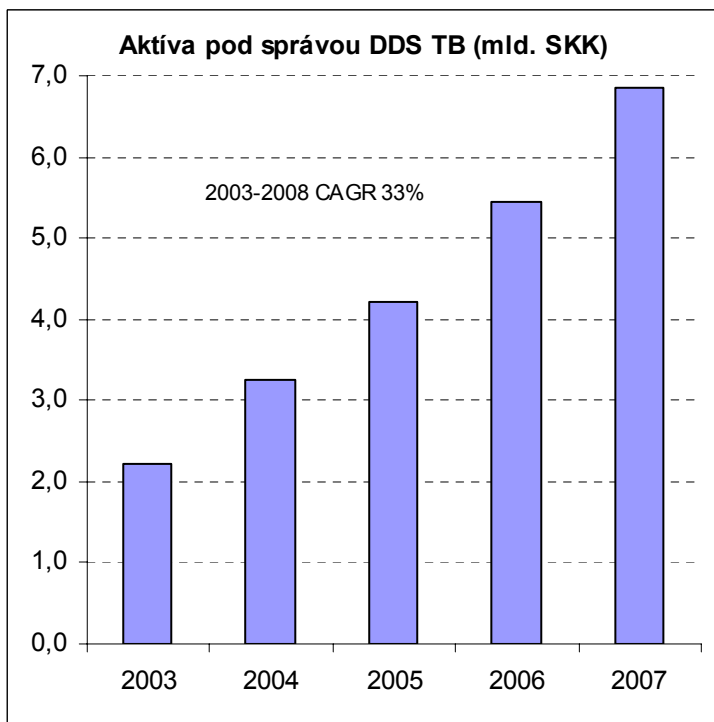
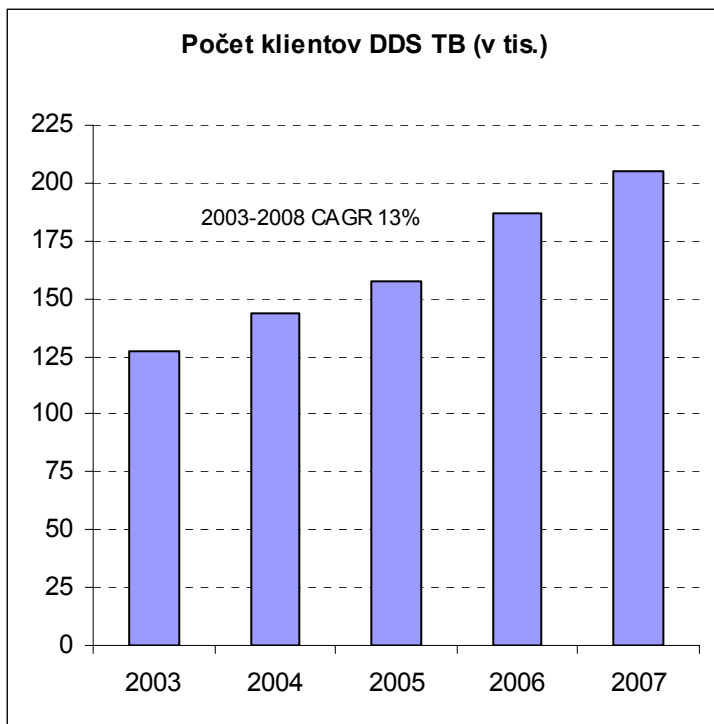
Výnosy DDS TB v uplynulom roku dosiahli 125,2 mil. SKK, pričom rozhodujúci podiel na výnosoch mali výnosy za správu doplnkových dôchodkových fondov (95%). Celkové náklady spoločnosti dosiahli 76,7 mil. SKK, pričom rozhodujúci podiel na nákladoch mali prevádzkové náklady (86%) a náklady na sprostredkovanie predaja doplnkového dôchodkového sporenia (5%). Spoločnosť dosiahla v roku 2006 zisk po zdanení v objeme 39,3 mil. SKK.

GRAF: DDS TB G1

GRAF: DDS TB G12

¹ Finančné údaje o spoločnosti sú významne ovplyvnené skutočnosťou že sa jedná o údaje za obdobie od 10. apríla 2006 do 31. 12. 2006, t.j. približne za 9 mesiacov roka.

² Podľa predbežných údajov Asociácie doplnkových dôchodkových spoločností



Predpokladaný vývoj spoločnosti v roku 2008

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

Návrh na rozdelenie zisku spoločnosti za rok 2007

Hospodársky výsledok za rok 2007	39,3 mil. SKK
Rozdelenie:	
Prídel do zákonného rezervného fondu	3,9 mil. SKK
Prídel do nerozdeleného zisku	35,4 mil. SKK

Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto výročná správa

Od dátumu ukončenia účtovného obdobia, ku ktorému je zostavená táto výročná správa do dátumu vydania tejto výročnej správy nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto výročnej správe spoločnosti.



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

**Individuálna účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2007**

**pripravená podľa Medzinárodných štandardov
pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie a správa nezávislého audítora**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz ziskov a strát	4
Súvaha.....	5
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní.....	6
Výkaz o peňažných tokoch.....	7
Vybrané poznámky k účtovnej závierke	8
Všeobecné informácie.....	8
1) Čisté úrokové výnosy	18
2) Čistý zisk (strata) z poplatkov a provízií	18
3) Čistý zisk (strata) z devízových operácií	19
4) Všeobecné administratívne náklady.....	19
5) Ostatné prevádzkové výnosy / náklady.....	20
6) Daň z príjmu	20
7) Zisk/strata na akciu	21
8) Peniaze a peňažné ekvivalenty	22
9) Pohľadávky voči bankám.....	22
10) Dlhodobý nehmotný majetok.....	22
11) Dlhodobý hmotný majetok	23
12) Ostatné aktíva	24
13) Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	25
14) Ostatné záväzky	25
15) Podriadené finančné záväzky	26
16) Základné imanie	27
17) Riadenie kapitálu	27
18) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami.....	28
19) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty.....	31
20) Zahraničné aktíva a pasíva	32
21) Priemerný počet zamestnancov.....	32
22) Odmeňovanie členov orgánov spoločnosti	32
23) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík	32
24) Informácie o následných udalostiach.....	35
25) Schválenie účtovnej závierky	36

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionáriovi 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 2007, výkaz ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, 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 navrhnúť, 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 zhodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť 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 2007 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia.

Bratislava 14. februára 2008


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


Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 881

Audit.Tax.Consulting.Financial Advisory.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

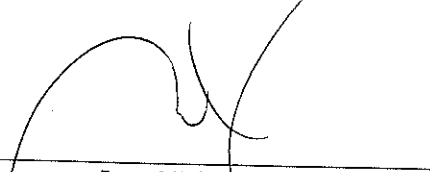
Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007


pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Výkaz ziskov a strát

	Č. pozn.	Rok končiaci sa 31. 12. 2007	Rok končiaci sa 31. 12. 2006
Úrokové a podobné výnosy		2 233	1 897
Úrokové a podobné náklady		(1 608)	(1 206)
Čisté úrokové výnosy	(1)	625	691
Poplatky a výnosy z provízií		122 265	65 022
Poplatky a náklady na provízie		(4 158)	(7 787)
Čistý zisk (strata) z poplatkov a provízií	(2)	118 107	57 235
Čistý zisk (strata) z devízových operácií	(3)	(25)	(63)
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(70 256)	(47 169)
Ostatné prevádzkové výnosy / náklady	(5)	99	(119)
ZISK (strata) pred zdanením		48 550	10 575
Daň z príjmu	(6)	(9 287)	(2 033)
ZISK (strata) po zdanení		39 263	8 542
Základný/zriadený zisk na akciu	(7)	0,79	0,17

Podpisali v mene predstavenstva:


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


Ing. Milošlav Mlynár
podpredseda predstavenstva
Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

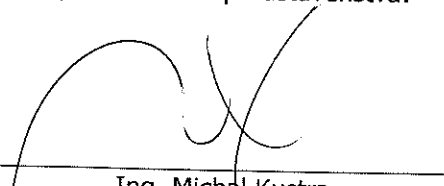
Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007


pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Súvaha

	Č. pozn.	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(8)	10	14
Pohľadávky voči bankám	(9)	103 535	84 849
Dlhodobý nehmotný majetok	(10)	22 817	20 531
Dlhodobý hmotný majetok	(11)	1 471	2 057
Ostatné aktíva	(12)	47 963	22 250
Majetok spolu		175 796	129 701
Závazky			
Závazky vyplývajúce z dane z príjmov	(13)	7 466	1 673
Ostatné záväzky	(14)	40 168	39 090
Podriadené finančné záväzky	(15)	25 356	25 395
Závazky spolu		72 990	66 158
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		63 543	55 001
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení		39 263	8 542
Vlastné imanie spolu		102 806	63 543
Závazky a vlastné imanie spolu		175 796	129 701

Podpísali v mene predstavenstva:


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


Ing. Milošlav Mlynár
podpredseda predstavenstva
Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>HV* bežného roka (zisk/strata)</i>	<i>Vlastné imanie spolu</i>
Stav 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
Rozdelenie zisku za rok 2006	-	854	7 688	(8 542)	-
HV k 31. decembru 2007	-	-	-	39 263	39 263
Zostatok k 31. 12. 2007	50 000	5 854	7 689	39 263	102 806

* HV = hospodársky výsledok

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111,
zapísaná v Obchodnom registri OS Bratislava I, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B**Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007**pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)**Výkaz o peňažných tokoch**

Názov položky	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	48 550	10 575
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	5 968	(13 429)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	5 342	2 621
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	1 226	(15 862)
Úroky účtované do výnosov (-)	(2 233)	(1 897)
Úroky účtované do nákladov (+)	1 608	1 206
Zisk z predaja dlhodobého majetku	-	(6)
Kurzové rozdiely	25	63
Ostatné položky nepeňažného charakteru	-	446
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(25 886)	(142 586)
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(26 751)	(8 989)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	1 053	(133 438)
Zmena stavu zásob (-/+)	(188)	(159)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	28 632	(145 440)
Prijaté úroky (+)	2 233	4 285
Platené úroky (-)	(1 647)	(811)
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	(3 494)	11 883
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	25 724	(130 083)
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(7 042)	(25 698)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	-	49
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(7 042)	(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 (+/-)	18 682	(130 337)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 19)	84 863	215 200
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 19)	103 545	84 863

Výkaz o peňažných tokoch bol vypracovaný nepriamou metódou.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Vybrané poznámky k účtovnej závierke**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, NCRI s 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 DDS“). 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 právny nástupcom Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne a vykonáva svoju činnosť v súlade s uvedeným zákonom o DDS.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom 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.

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2007:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2007:

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 31. decembru 2007 spravuje 4 doplnkové dôchodkové fondy, z toho 3 príspevkové doplnkové dôchodkové fondy a 1 výplatný doplnkový dôchodkový fond:

Názov fondu	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2007	Auditovaný spoločnosťou
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f.	293 459	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f.	6 450 475	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaistený príspevkový d.d.f. 2017	4 065	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	130 217	Deloitte Audit s. r. o.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Rastový príspevkový d.d.f. (ďalej len „DDS-RPDDF alebo fond“) bol vytvorený podľa zákona o DDS na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút 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 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, 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 a rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3591/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-RPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v SKK alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v SKK. Hlavnú časť majetku vo 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 najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, zvyšnú časť majetku vo fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Vyvážený príspevkový d.d.f. (ďalej len „DDS-VPDDF alebo fond“) vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne dňa 10. apríla 2006 podľa zákona o DDS a bol vytvorený na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút 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 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, 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 a rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3590/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-VPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v SKK alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v SKK. Hlavnú časť majetku vo 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 najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde, zvyšnú časť majetku vo fonde budú tvoriť najmä dlhopisové a peňažné investície.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017 (ďalej len „DDS-ZPDDF alebo fond“) bol vytvorený podľa zákona o DDS na účely spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 25. septembra 2007 v súlade s rozhodnutím NBS číslo OPK-1586/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 21. augusta 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. septembra 2007. Tento štatút nadobudol účinnosť dňom 2. novembra 2007. Tento štatút bol zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3592/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-ZPDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v SKK alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií vo fonde bude takticky riadená podľa modelu Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie fondu znamená, že aktuálny zostatok osobného účtu účastníka vypočítaný k záverečnému dňu referenčného obdobia sa bude rovnať alebo bude vyšší ako súčet príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

V záverečný deň nasledujúcich referenčných období bude aktuálna hodnota zostatku osobného účtu rovná alebo vyššia ako súčet hodnoty osobného účtu v počiatočný deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom CPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových investícií vo fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej len „DDS-DVDDF alebo fond“) vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne dňa 10. apríla 2006 podľa zákona o DDS a bol vytvorený za účelom spravovania prostriedkov na výplatu dávok poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia podľa investičnej stratégie fondu. Štatút fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút 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 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, 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, rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 16. júla 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-1585/2007/-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 20. júna 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 29. júna 2007 a rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte zo dňa 17. decembra 2007 v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS číslo OPK-3593/2007-PLP o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu zo dňa 14. decembra 2007, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 17. decembra 2007.

Zameranie a ciele Investičnej stratégie v DDS-DVDDF

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v SKK alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku vo fonde. Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme alebo podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov. Majetok vo výplatnom fonde bude v plnej výške zabezpečený voči menovému riziku. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu.

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS 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 subjektami, avšak každý z doplnkových dôchodkových fondov zostavuje samostatnú účtovnú závierku podľa ustanovení § 30 zákona o DDS. 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 pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov v správe spoločnosti k 31. decembru 2007 bola 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“).

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 banka, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3
	Bratislava

Konsolidované finančné výkazy skupiny Raiffeisen ZentralBank 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 spoločnosti za finančný rok 2007 a porovnateľné údaje za obdobie od vzniku spoločnosti 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, ďalej len „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie (ďalej len „EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1725/2003, vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“) a za predpokladu, že spoločnosť bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti 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.

V roku 2007 spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (ďalej len „IASB“) a IFRIC pri IASB v znení prijatom EÚ s účinnosťou v účtovných obdobiach začínajúcich sa 1. januára 2007. Ide o nasledujúce štandardy a interpretácie:

- 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),
- IFRIC 7 „Aplikácia prístupu opravy finančných výkazov minulých období podľa štandardu IAS 29 pre finančné vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1 marca 2006 a po tomto dátume),
- IFRIC 8 „Rozsah štandardu IFRS 2“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. mája 2006 a po tomto dátume),

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

- IFRIC 9 „Prehodnotenie vložených derivátov“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. júna 2006 a po tomto dátume),
- IFRIC 10 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka a zníženie hodnoty majetku“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. novembra 2006 a po tomto dátume).

Prijatie nových a revidovaných štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad spoločnosti, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie. Nadobudnutím účinnosti štandardu IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejnenie údajov“ sa rozšíril rozsah údajov zverejňovaných v účtovnej závierke.

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli pripravené na vydanie nasledujúce štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

1. Dokumenty IASB schválené EÚ:
 - IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ (účinný od 1. januára 2009),
 - IFRIC 11 „IFRS 2: Transakcie skupiny a transakcie na základe vlastných obchodných podielov“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. marca 2007 a po tomto dátume).
2. Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:
 - IFRIC 12 „Koncesionárske zmluvy o poskytovaní verejnoprospešných služieb“ (účinný od 1. januára 2008, nemožno ho prijať pred schválením pre zmluvy, pre ktoré sa v súčasnosti aplikuje IFRIC 4),
 - IFRIC 13 „Vernostné programy pre zákazníkov“ (účinný od 1. júla 2008),
 - IFRIC 14 IAS 19 „Obmedzenie hornej hranice hodnoty majetku z definovaných úžitkov, minimálne požiadavky na krytie zdrojmi a vzťahy medzi nimi“ (účinný od 1. januára 2008),
 - dodatok k IAS 23 „Náklady na prijaté úvery a pôžičky“ (účinný od 1. januára 2009),
 - dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky: upravené vykazovanie“ (účinný od 1. januára 2009),
 - dodatky k IAS 27 „Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (účinné od 1. júla 2009),
 - zmenený štandard IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ (účinný od 1. júla 2009),
 - dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov: podmienky prevodu akcií a zrušenie zmlúv o platbách na základe podielov“ (účinný od 1. januára 2009) a
 - dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia - Finančné nástroje vypovedateľné zo strany držiteľa a záväzky z likvidácie“ (účinný od 1. januára 2009).

Neočakáva sa, že prijatie uvedených štandardov a interpretácií v budúcich účtovných obdobiach bude mať významný vplyv na výsledok hospodárenia alebo na vlastné imanie spoločnosti.

Ciel' zostavenia

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti. Zostavenie tejto účtovnej závierky spoločnosti je v Slovenskej republike v súlade so zákonom o účtovníctve. Podľa paragrafu 17a) a 20 zákona o účtovníctve sa od spoločnosti vyžaduje, aby pripravovala svoju účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní IFRS.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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 niektoré finančné nástroje sú precenené na reálnu hodnotu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS 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 účtovnej závierke je slovenská koruna („Sk“) a zostatky sú uvedené v tisícoch slovenských korún, pokiaľ sa neuvádza inak. Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Porovnateľné účtovné obdobie pri položkách výkazu ziskov a strát predstavuje obdobie od vzniku spoločnosti, t. j. od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006.

(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 DDS 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 NBS 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 NBS 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 doby použiteľnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch je nasledovná:

Popis	Počet rokov
Software	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 nákladov v momente vzniku nákladu a vykazujú savo výkaze ziskov a strát..

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 znehodnotené, 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 predstavujúcich 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 nedošlo k okolnostiam, ktoré by indikovali zníženie hodnoty aktív. V prípade, že spoločnosť identifikuje zníženie hodnoty aktíva, vytvára k takému aktívu opravnú položku.

Spoločnosť k 31. decembru 2007 nevytvorila rezervy a opravné položky v súvislosti s vyššie uvedenými plneniami.

(g) Účtovanie výnosov a nákladov

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa k jednotlivým položkám 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, vzhľadom k skutočnosti, že rozdiel voči 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

(h) Vykazovanie finančného majetku

Spoločnosť prestáva vykazovať finančný majetok len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z tohto majetku alebo keď finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vyplývajúce z vlastníctva tohto majetku prevedie na iný subjekt. Ak spoločnosť neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť. Ak si spoločnosť ponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a navyše vykazuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov. Finančný záväzok je odúčtovaný, keď sú záväzky spoločnosti splatené, zrušené alebo vyprší ich platnosť.

(i) 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 pomocou 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 2007 spoločnosť vykázala odložený daňový záväzok vo výške 111 tis. Sk (k 31. decembru 2006 spoločnosť vykázala odložený daňový záväzok vo výške 138 tis. Sk).

(j) 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 doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa Konceptie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien, ktorú schválilo predstavenstvo spoločnosti. Doba amortizácie sa pre jednotlivé účastníckej zmluvy určuje ako kratšia z maximálnej doby trvania účastníckej zmluvy (doba medzi vznikom nároku na doplnkový starobný dôchodok a vekom účastníka v čase uzatvorenia účastníckej zmluvy) a očakávanej doby trvania uzavretej účastníckej zmluvy, ktorá je určená v závislosti od veku účastníka a príslušných dekrementov, pričom cieľom jednotlivých dekrementov je vyčíslieť 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 v položke Ostatné aktíva (viď bližšie bod 12 Ostatné aktíva poznámok k individuálnej účtovnej závierke). V roku 2007 spoločnosť v súlade so zmenou zmluvy o sprostredkovaní zaúčtovala poskytnuté zálohy na sprostredkovateľskú odmenu, ktoré budú vyúčtované po 12 mesiacoch od pripísania prvého príspevku na osobný účet vedený pre nového účastníka. Až po stanovení definitívnej výšky sprostredkovateľskej odmeny (t.j. po 12 mesiacoch od vyplatenia zálohy) bude na základe podmienok stanovených vyššie uvedenou zmluvou spoločnosť tieto náklady rozlišovať rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa vyššie uvedenej Konceptie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

(k) Doplnujúce 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 odstúpné. Tieto odplaty sú tiež vykázané 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 zaúčtované 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 nevyplyvajú pre spoločnosť žiadne nezúčtované záväzky voči zamestnancom.

- *Informácie o záväzkoch spoločnosti z úverov*

Spoločnosť mala k 31. decembru 2007 uzatvorenú zmluvu o podriadenom splátkovom úvere s Tatra Group Finance, s.r.o. v súlade s ustanovením § 33 zákona o DDS 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 v znení Vyhlášky NBS č. 605/2006 Z. z.. Výška poskytnutého podriadeného splátkového úveru v zmysle tejto zmluvy je 25 miliónov Sk. Istina podriadeného splátkového úveru je splatná dňa 11. apríla 2011. Úrok je platený štvrtročne.

Účel použitia podriadeného splátkového úveru je zabezpečenie primeranosti vlastných zdrojov spoločnosti. Podriadený úver spĺňa požiadavky na zahrnutie do dodatkového kapitálu v rámci kapitálovej primeranosti (viď poznámku 17). Podľa vyššie uvedenej zmluvy o podriadenom splátkovom úvere sa v prípade úpadku spoločnosti alebo v prípade jej zrušenia s likvidáciou táto pohľadávka veriteľa uspokojí až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov spoločnosti.

- *Informácie o zákonných požiadavkách*

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS spoločnosť pri vykonávaní svojej činnosti je povinná dodržiavať zákonom stanovené maximálne limity týkajúce sa odplát spoločnosti a zároveň podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa investovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. K týmto limitom patrí napríklad maximálna výška odplaty za správu doplnkových dôchodkových fondov, odplaty za odstúpné a odplaty za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ako aj limity upravujúce maximálnu výšku podielu na jednotlivé druhy cenných papierov vo vzťahu k emitentom nachádzajúcich sa v majetku v doplnkových dôchodkových fondoch a ďalšie limity a obmedzenia. Podľa ustanovenia § 54 ods. 11 zákona o DDS 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 pre tri doplnkové dôchodkové fondy uplynulo dňa 17. marca 2007 a pre štvrtý doplnkový dôchodkový fond (DDS-ZPDDF) dvanásť mesačné obdobie uplynie dňa 13. septembra 2008. Ku dňu 31. decembra 2007 spoločnosť dodržiavala všetky uvedené limity a obmedzenia v súlade so zákonom o DDS.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

1) Čisté úrokové výnosy

	31. 12. 2007		31. 12. 2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úrokové výnosy/náklady	2 233	(1 608)	1 897	(1 206)
Čisté úrokové výnosy	625	-	691	-

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

2) Čistý zisk (strata) z poplatkov a provízií

	31. 12. 2007		31. 12. 2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Poplatky a provízie	122 265	(4 158)	65 022	(7 787)
Čistý zisk/strata z poplatkov a provízií	118 107	-	57 235	-

Položka výnosy z poplatkov predstavuje výnosy z odplát za správu doplnkových dôchodkových fondov, z odplát za prestup 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. z čoho suma 1 062 tis. Sk predstavuje časovo rozlíšené sprostredkovateľské odmeny (2006: 509 tis. Sk).

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

Fond	31. 12. 2007		
	Odplata za správu	Ostatné poplatky	Celkom
DDS-RPDDF	3 127	-	3 127
DDS-VPDDF	114 460	-	114 460
DDS-ZPDDF	3	-	3
DDS-DVDDF	1 746	-	1 746
Poplatky za doplnkové služby	-	7	7
Ostatné výnosy	-	2 922	2 922
Celkom	119 336	2 929	122 265

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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

3) Čistý zisk (strata) z devízových operácií

Štruktúra položky je nasledovná:

	31. 12. 2007		31. 12. 2006	
	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>
Výnosy/Náklady na devízové operácie	3	(28)	2	(65)
Čistý zisk/(strata)	-	(25)	-	(63)

4) Všeobecné administratívne náklady

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

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Osobné náklady	(31 138)	(24 378)
mzdové náklady	(24 551)	(19 735)
náklady na sociálne zabezpečenie	(5 965)	(4 199)
ostatné sociálne náklady	(622)	(444)
Odpisy	(5 342)	(2 621)
dlhodobého hmotného majetku	(602)	(340)
dlhodobého nehmotného majetku	(4 740)	(2 281)
Ostatné administratívne náklady	(33 776)	(20 170)
nájomné	(4 400)	(3 243)
zmluva o zverení činností – Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	(13 987)	(4 847)
zmluva o zverení činností – Tatra banka, a.s.	(954)	(457)
náklady na služby poskytované Tatra bankou, a.s.	(1 351)	(980)
spotreba – tlač pre účastníkov sporenia	(1 283)	(1 197)
poštovné – hromadné zásielky účastníkom sporenia	(1 808)	(2 360)
dane a poplatky	(2 219)	(186)
náklady na audit a poradenstvo	(1 210)	(1 002)
náklady na informačné systémy spoločnosti	(1 380)	(500)
ostatné služby	(4 818)	(4 646)
spotreba materiálu	(366)	(752)
Celkom	(70 256)	(47 169)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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).

5) Ostatné prevádzkové výnosy / náklady

Štruktúra položky je nasledovná:

	31.12.2007		31.12.2006	
	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>
Ostatné prevádzkové výnosy/náklady	278	(179)	409	(528)
	99	-	-	(119)

Položka ostatné prevádzkové výnosy predstavuje výnosy z používania motorových vozidiel na súkromné účely a ostatné výnosy. 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 ostatné náklady.

6) Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu k 31. decembru 2007 a k 31. decembru 2006:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Splatný daňový náklad	(9 314)	(2 349)
Odložený daňový (náklad)/výnos	27	316
Celkom	(9 287)	(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 2007 a 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. 2007	31. 12. 2006
Zisk pred zdanením daňou z príjmov	48 550	10 575
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 19%	(9 225)	(2 009)
Neodpočítateľné náklady	(62)	(24)
Odpočítateľné náklady	-	-
Celkom	(9 287)	(2 033)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

prípravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2007 a k 31. decembru 2006:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Hospodársky výsledok pred zdanením	48 550	10 575
+ Spotreba PHL presahujúca limit	2	8
+ Náklady na reprezentáciu	64	74
+ Príjmy, z ktorých sa daň vyberá zrážkou § 43 ods. 8 zákona o dani z príjmov	-	2 388
+ Ostatné položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami	260	45
+ Rozdiel daňových a účtovných odpisov	143	-
- Rozdiel daňových a účtovných odpisov	-	727
Základ dane alebo daňová strata	49 019	12 363
Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov	19	19
Daň	9 314	2 349
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov	1 959	814
Preplatok dane (+)/nedoplatok dane (-)	(7 355)	(1 535)

Výpočet odloženej dane k 31. decembru 2007 a k 31. decembru 2006 je nasledovný:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Účtovná zostatková cena majetku	24 288	22 470
Daňová zostatková cena majetku	23 704	21 743
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou cenou majetku	(584)	(727)
Základ odloženej dane	(584)	(727)
Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)	19	19
Odložená daň (záväzok)	(111)	(138)

Pohyby na účte odloženej dane:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Stav k 31. decembru 2006 a k 10. aprílu 2006	(138)	(454)
Pohyb odloženej dane	27	316
Zostatok k 31. decembru 2007 a k 31. decembru 2006	(111)	(138)

7) Zisk/strata na akciu

Zisk/strata na akciu spoločnosti k 31. decembru 2007 a k 31. decembru 2006 bol nasledovný:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Zisk/strata po zdanení za bežné účtovné obdobie	39 263	8 542
Počet akcií	50 000	50 000
Základný/zriedený zisk/strata na akciu	0,79	0,17

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

8) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Štruktúra tejto položky k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006:

	<i>31. 12. 2007</i>	<i>31. 12. 2006</i>
Pokladničná hotovosť	10	14
Celkom	10	14

Peniaze sú peňažnou hotovosťou v príručnej pokladni spoločnosti vo výške 10 tisíc Sk (k 31. decembru 2006 vo výške 14 tisíc Sk).

9) Pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006:

	<i>31. 12. 2007</i>	<i>31. 12. 2006</i>
Bežné účty	80 880	65 252
Zberné účty	22 655	19 597
Celkom	103 535	84 849

Spoločnosť má zriadené dva bežné účty vedené u svojho depozitára, a to bežný účet vedený v slovenských korunách a devízový účet vedený v EUR. Spoločnosť má tiež zriadený jeden samostatný bežný účet pre prostriedky sociálneho fondu a dva zberné účty: zberný účet pre príspevky účastníkov, a zberný účet pre účely opráv transakcií takisto vedené u svojho depozitára.

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

10) Dlhodobý nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2007 do 31. decembra 2007:

	<i>Zostatok k 31. 12. 2006</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>Zostatok k 31. 12. 2007</i>
Software	22 812	7 026	-	-	29 838
Obstarávacia cena celkom	22 812	7 026	-	-	29 838
Software	(2 281)	(4 740)	-	-	(7 021)
Oprávky celkom	(2 281)	(4 740)	-	-	(7 021)
Zostatková hodnota	20 531	2 404	-	-	22 817

Hlavné prírastky predstavoval nákup software. Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťovaciu zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

prípravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2006:

	<i>Zostatok k 10.4.2006</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>Zostatok k 31.12.2006</i>
Software	-	22 812	-	-	22 812
Obstarávacia cena celkom	-	22 812	-	-	22 812
Software	-	(2 281)	-	-	(2 281)
Oprávky celkom	-	(2 281)	-	-	(2 281)
Zostatková hodnota	-	20 531	-	-	20 531

Hlavné prírastky predstavoval nákup software. Položka „obstarávacia cena celkom“ zahŕňa aj nezaradený dlhodobý nehmotný majetok vo výške 118 tis. Sk (na účte obstarania).

11) Dlhodobý hmotný majetok

Zhrnutie pohybov hmotného majetku od 1. januára 2007 do 31. decembra 2007:

	<i>Zostatok k 31. 12. 2006</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>Zostatok k 31. 12. 2007</i>
Stroje, prístroje a zariadenia	1 011	16	-	-	1 027
Dopravné prostriedky	1 134	-	-	-	1 134
Telekomunikačná technika	246	-	-	-	246
Obstarávacia cena celkom	2 391	16	-	-	2 407
Stroje, prístroje a zariadenia	(127)	(257)	-	-	(384)
Dopravné prostriedky	(202)	(284)	-	-	(486)
Telekomunikačná technika	(5)	(61)	-	-	(66)
Oprávky celkom	(334)	(602)	-	-	(936)
Zostatková hodnota	2 057	(586)	-	-	1 471

Hlavný prírastok tvoril nákup výpočtovej techniky.

Spoločnosť má uzatvorené poisťovacie 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.

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2006:

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

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

12) Ostatné aktíva

Štruktúra ostatných aktív k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Pohľadávky – účet rôzni dlžníci	11 651	8 983
Pohľadávky – účet zúčtovanie so zamestnancami	6	6
Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny	24 078	-
Pohľadávky – poskytnuté preddavky	5	-
Pohľadávky spolu	35 740	8 989
Zásoby	347	159
Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny	11 810	12 872
Náklady budúcich období – služby informačných systémov	-	162
Náklady budúcich období – ostatné	66	68
Náklady budúcich období spolu	11 876	13 102
Celkom	47 963	22 250

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 odstupné.

Položka poskytnuté preddavky predstavuje zálohy na sprostredkovateľské odmeny v zmysle uzatvorenej sprostredkovateľskej zmluvy s Tatra bankou, a.s. (viď bližšie bod j) Všeobecné informácie – Účtovanie časového rozlíšenia sprostredkovateľských odmien).

Položka zásoby predstavuje zostatok nespotrebovaných tlačovín pre účastníkov sporenia k 31. decembru 2007.

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

Pohyb položky časového rozlíšenia sprostredkovateľskej odmeny a položky vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Počiatkový stav –náklady budúcich období	12 872	-
Vyplatené sprostredkovateľské odmeny	-	13 381
Časové rozlíšenie do nákladov (pozn. 2)	(1 062)	(509)
Konečný stav – náklady budúcich období	11 810	12 872
Počiatkový stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	-	-
Vyplatená záloha na sprostredkovateľské odmeny	24 078	-
Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	24 078	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Položka Pohľadávky spolu je bližšie vymedzená nižšie.

POHLADÁVKY

Štruktúra pohľadávok k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Pohľadávky za správcovské poplatky:		
• DDS-RPDDF	459	95
• DDS-VPDDF	10 560	8 629
• DDS-ZPDDF	3	-
• DDS-DVDDF	222	80
Pohľadávky voči zamestnancom	6	6
Pohľadávky iné	407	179
Pohľadávky – poskytnuté preddavky	24 083	-
Celkom	35 740	8 989

Štruktúra pohľadávok podľa dátumu splatnosti k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006:

Dátum splatnosti	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Krátkodobé pohľadávky celkom	35 740	8 989
Celkom	35 740	8 989

Z celkového úhrnu pohľadávok k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

13) Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov

Štruktúra daňových záväzkov k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Daň z príjmov spoločnosti – odložená daň	111	138
Daň z príjmov spoločnosti – splatná daň	7 355	1 535
Celkom	7 466	1 673

14) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Záväzky – rôzni veritelia	11 099	13 822
Záväzky – daň z pridanej hodnoty	3	89
Ostatné záväzky	22 650	19 589
Záväzky voči zamestnancom	6 416	5 590
Celkom	40 168	39 090

Položka záväzky – rôzni veritelia sa vzťahujú najmä na záväzky z obchodného styku. Významnú sumu predstavujú záväzky zo sprostredkovania doplnkového dôchodkového sporenia.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Položka ostatné záväzky sa vzťahuje najmä na záväzky z neidentifikovaných platieb účastníkov na zbernom účte spoločnosti. Podľa ustanovenia § 62 ods. 2 zákona o DDS ak dôjde k určeniu účastníka, ktorého sa platba týka, do 90 dní od pripísania príspevkov na bežný účet depozitára, pripíše príspevky spoločnosť účastníkovi na jeho osobný účet ku dňu ich identifikácie. Ak nedôjde k určeniu účastníka, ktorého sa platba týka, do 90 dní od pripísania príspevkov na bežný účet depozitára, spoločnosť vráti príspevky tomu, od koho ich dostala.

Položku záväzky voči zamestnancom tvoria personálne náklady, súvisiace s nevyplatenými odmenami a nevyčerpanými dovolenkami za príslušný rok.

Z celkovej sumy záväzkov neboli k 31. decembru 2007 žiadne po lehote splatnosti.

ÚČET SOCIÁLNEHO FONDU

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu od 1. januára 2007 do 31. decembra 2007:

	2007
Zostatok k 31. decembru 2006	-
Tvorba sociálneho fondu	127
Použitie sociálneho fondu	127
Zostatok k 31. decembru 2007	-

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006:

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

15) Podriadené finančné záväzky

Štruktúra podriadených finančných záväzkov k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Istina podriadeného splátkového úveru	25 000	25 000
Časovo rozlíšené úroky	356	395
Celkom	25 356	25 395

Úroková miera prislúchajúca k podriadenému splátkovému úveru za obdobie od 10. apríla 2006 do 30. decembra 2007 sa pohybovala v rozpätí od 5,91 % do 7,03 %.

Bližšie informácie o podriadených finančných záväzkoch sú uvedené v časti Informácie o záväzkoch spoločnosti z úverov.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

16) Základné imanie

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2007 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.

Dňa 7. februára 2007 bol zrealizovaný prevod 100 % akcií spoločnosti zo spoločnosti Tatra Group Finance, s.r.o. na Tatra banku, a.s., čím sa Tatra banka, a.s. stala jediným akcionárom spoločnosti, ktorý bol zapísaný aj do obchodného registra.

<i>Akcionár</i>	<i>Počet akcií</i>	<i>Nominálna hodnota (v tis. Sk)</i>	<i>Podiel hlasovacích práv (%)</i>
Tatra banka, a.s.	50 000	50 000	100 %
CELKOM	50 000	50 000	100 %

17) Riadenie kapitálu

Pre účely riadenia kapitálu spoločnosť definuje regulatórny kapitál. Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti. Pri kvantifikácii regulatórneho kapitálu spoločnosť postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru, ako aj minimálnu výšku. Spoločnosť je povinná dodržiavať požiadavky na regulatórny kapitál spoločnosti vyplývajúci z príslušných ustanovení zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov.

Regulatórny kapitál, označovaný ako vlastné zdroje financovania spoločnosti je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. Spoločnosť tvorila v roku 2007 a v roku 2006 doplnkové vlastné zdroje, keď prijala v prospech spoločnosti podriadený splátkový úver s cieľom zabezpečiť primeranosť vlastných zdrojov spoločnosti (viď bližšie bod Všeobecné informácie – Informácie o záväzkoch spoločnosti z úverov). Regulatórny kapitál slúži na krytie rizík vyplývajúcich z činnosti spoločnosti.

NBS ako dohliadaci orgán vyžaduje, aby spoločnosť sledovala a dodržiavala požiadavky na minimálnu výšku kapitálu stanovenú v zákone o DDS. Spoločnosť dodržiava požiadavky vyplývajúce zo zákona DDS na minimálnu výšku kapitálu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

prípravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Nasledovná tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov za príslušné roky končiace sa 31. decembra:

	2007	2006
Splatené základné imanie	50 000	50 000
Nerozdelený zisk minulých rokov	7 689	-
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	5 854	5 000
<i>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</i>	63 543	55 000
<i>Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov – softvér</i>	(22 817)	(20 531)
Základné vlastné zdroje	40 726	34 469
Dodatkové vlastné zdroje – podriadený úver (pozn. 15)	25 000	25 000
Vlastné zdroje celkom	65 726	59 469
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS	50 939	50 232
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) zákona o DDS	47 169	24 053
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	áno	áno

18) 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),
- pridružené 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 riadiacich pracovníkov skupiny a ich blízkych rodinných príslušníkov,
- podniky, v ktorých ktorákoľvek 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

prípravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným stranám k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006:

Popis	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	24 081	-
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. ⁽²⁾	12	-
Celkom	24 093	-

⁽¹⁾ *Materská spoločnosť*

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným stranám k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006:

Popis	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	8 559	10 897
Tatra Group Finance, spol. s r.o. ⁽²⁾	25 380	25 399
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. ⁽²⁾	1 322	1 027
Celkom	35 261	37 323

⁽¹⁾ *Materská spoločnosť (od 7. 2. 2007)*

⁽²⁾ *Spriaznená strana*

Závazky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavujú predovšetkým nevyfakturované sprostredkovateľské odmeny, záväzky voči spriaznenej strane Tatra Group Finance, spol. s r.o., predstavujú predovšetkým záväzok z podriadeného dlhu (viď bližšie bod 15 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.

Bližšie informácie o pohľadávkach a záväzkoch voči spriazneným stranám sú uvedené v častiach 12) Ostatné aktíva a 14) Ostatné záväzky.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

prípravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám od 1.januára 2007 do 31. decembra 2007:

<i>Popis</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>
<i>Významné transakcie s Tatra Group Finance, s.r.o. (2):</i>		
Tatra Group Finance, s.r.o. (2)-rôzne	-	(48)
Tatra Group Finance, s.r.o. (2)-úroky z podriadeného dlhu	-	(1 608)
Medzisúččet	-	(1 656)
<i>Významné transakcie s Tatra banka, a.s. (1):</i>		
Tatra banka, a.s. (1)-nájomné	-	(4 400)
Tatra banka, a.s. (1)-zmluva o poskytovaní služieb	-	(1 351)
Tatra banka, a.s. (1)-zmluva o zverení činnosti	-	(954)
Tatra banka, a.s. (1)-poštovné	-	(2 239)
Tatra banka, a.s. (1)-rôzne	28	(883)
Tatra banka, a.s. (1)-sprostredkovanie	-	(4 139)
Medzisúččet	28	(13 966)
<i>Významné transakcie s Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (2):</i>		
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. (2)-zverenie činnosti riadenie investícií	-	(13 987)
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. (2)- rôzne	70	-
Medzisúččet	70	(13 987)
<i>Významné transakcie s Tatra Billing, s.r.o. (2):</i>		
Tatra Billing, s.r.o. (2)-skladanie a balenie poštových zásielok	-	(1 693)
Medzisúččet	-	(1 693)
Celkom	98	(31 302)

(1) *Materská spoločnosť*

(2) *Spriaznená strana*

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

prípravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Súhrn transakcií spoločnosti voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám počas obdobia od 10. apríla 2006 do 31. decembra 2006:

<i>Popis</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>
<i>Významné transakcie s Tatra Group Finance, s.r.o. (1):</i>		
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)
Medzisúčtet	-	(1 746)
<i>Významné transakcie s Tatra banka, a.s. (2):</i>		
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 činností	-	(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)
Medzisúčtet	35	(16 841)
<i>Významné transakcie s Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (2):</i>		
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. (2)-zverenie činnosti riadenie investícií	-	(4 847)
Medzisúčtet	-	(4 847)
<i>Významné transakcie s Tatra Billing, s.r.o. (2):</i>		
Tatra Billing, s.r.o. (2)-skladanie a balenie poštových zásielok	-	(921)
Medzisúčtet	-	(921)
Celkom	35	(24 355)

(1) *Materská spoločnosť*

(2) *Spriaznená strana*

Hlavnou 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, poštovné, nájomné a odkúpenie hmotného majetku a tlačív pre účastníkov sporenia.

19) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	<i>31. 12. 2007</i>	<i>31. 12. 2006</i>
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 9)	103 535	84 849
Pokladničná hotovosť (pozn. č. 8)	10	14
Celkom	103 545	84 863

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

20) Zahraničné aktíva a pasíva

Štruktúra aktív a pasív súvisiacich s osobami mimo Slovenska je nasledovná:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Aktíva	-	-
Pasíva	-	456

21) Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v roku 2007 a v roku 2006:

Kategória zamestnancov	2007	2006
Predstavenstvo	3	2
Vedúci oddelení	6	6
Ostatní zamestnanci	37	36
Priemerný počet zamestnancov	46	44

22) Odmeňovanie členov orgánov spoločnosti

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

	2007	2006
Štatutárni zástupcovia	(168)	(2 789)
Dozorná rada	-	-
Celkom	(168)	(2 789)

23) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík

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).

Reálna hodnota finančného nástroja 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 nelíši od ich účtovnej hodnoty.

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 k skutočnosti, 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 tieto riziká pre spoločnosť málo významné.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Spoločnosť má denominované aktíva a pasíva prevažne v slovenských korunách. Vzhľadom k tejto skutočnosti je možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien pre spoločnosť minimálna a výška takto dosiahnutej straty by bola pre spoločnosť nevýznamná.

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísat'. Analýza citlivosti voči úrokovému riziku sa stanovila na základe angažovanosti voči úrokovým sadzbám na prijatý podriadený splátkový úver a na bežné účty k dátumu zostavenia finančných výkazov. Spoločnosť použila pri vykázaní úrokového rizika zvýšenie alebo zníženie o 100 bázických bodov, čo predstavuje odhad spoločnosti týkajúci sa možnej zmeny úrokových sadzieb. Keby boli úrokové sadzby k ultimu roka o 100 bázických bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, tak zisk spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2007 by sa zvýšil/znížil o 568 tis. Sk (2006: zníženie/zvýšenie o 410 tis. Sk); to platí najmä pre angažovanosť spoločnosti voči úrokovým sadzbám na podriadené finančné záväzky a bežné účty. Pri stanovení vplyvu zmien úrokových sadzieb na zmenu zisku spoločnosti bol použitý algoritmus výpočtu odvodený zo súvahového stavu príslušných položiek ku koncu účtovného obdobia.

Riziko likvidity sa chápe ako riziko možnej straty schopnosti spoločnosti plniť si záväzky v čase ich splatnosti. Záujmom spoločnosti je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si spoločnosť zabezpečila nepretržitú likviditu. Likviditnú pozíciu spoločnosti (likviditný gap) zohľadňujúcu aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov prezentujú nasledovné prehľady jednotlivých položiek súvahy k 31. decembru 2007 a k 31. decembru 2006 podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti. Hodnota finančných záväzkov vykázana v nižšie uvedenej analýze splatnosti predstavuje hodnotu diskontovaných peňažných tokov.

Likviditná pozícia spoločnosti k 31. decembru 2007:

	<i>0-1m</i>	<i>1-3m</i>	<i>3m-1r</i>	<i>1-5r</i>	<i>nad 5r</i>	<i>N</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	10	-	-	-	-	-	10
Pohľadávky voči bankám	103 535	-	-	-	-	-	103 535
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	22 817	22 817
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	1 471	1 471
Ostatné aktíva	11 788	24 255	828	4 247	6 501	344	47 963
Aktíva celkom	115 333	24 255	828	4 247	6 501	24 632	175 796
Pasíva							
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	-	7 355	-	-	-	111	7 466
Ostatné záväzky	9 877	29 157	659	-	-	475	40 168
Podriadené finančné záväzky	356	-	-	25 000	-	-	25 356
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	-	-	-	63 543	63 543
Zisk aktuálneho obdobia po zdanení	-	-	-	-	-	39 263	39 263
Pasíva celkom	10 233	36 512	659	25 000	-	103 392	175 796
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2007	105 100	(12 257)	169	(20 753)	6 501	(78 760)	-

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

prípravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Likviditná pozícia spoločnosti k 31. decembru 2006:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
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 celkom	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 celkom	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)	-

Použitie skratky: m = mesiac r = rok N= nešpecifikované

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa rizika úrokovej miery spoločnosť neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti s výnimkou podriadených finančných záväzkov.

Prehľad podriadených finančných záväzkov spoločnosti podľa rizika úrokovej miery k 31. decembru 2007:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Podriadené finančné záväzky k 31. 12. 2007	25 356	-	-	-	-	-	25 356

Prehľad podriadených finančných záväzkov spoločnosti podľa rizika úrokovej miery k 31. decembru 2006:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Podriadené finančné záväzky k 31. 12. 2006	25 395	-	-	-	-	-	25 395

Nasledujúce tabuľky uvádzajú likviditnú pozíciu finančných záväzkov spoločnosti. Vykázaná hodnota finančných záväzkov predstavuje hodnotu zmluvných nediskontovaných peňažných tokov. Nižšie uvedená analýza zmluvnej zostatkovej splatnosti bola pripravená s použitím úrokových sadzieb v prípade finančných záväzkov s pohyblivou úrokovou sadzbou platných ku koncu účtovného obdobia.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

Likviditná pozícia finančných záväzkov spoločnosti k 31. decembru 2007:

	<i>0-1m</i>	<i>1-3m</i>	<i>3m-1r</i>	<i>1-5r</i>	<i>nad 5r</i>	<i>Korekcia na súvahu</i>	<i>Celkom</i>
Podriadené finančné záväzky k 31. 12. 2007	492	264	1 209	28 653	-	(5 262)	25 356

Likviditná pozícia finančných záväzkov spoločnosti k 31. decembru 2006:

	<i>0-1m</i>	<i>1-3m</i>	<i>3m-1r</i>	<i>1-5r</i>	<i>nad 5r</i>	<i>Korekcia na súvahu</i>	<i>Celkom</i>
Podriadené finančné záväzky k 31. 12. 2006	547	288	1 342	30 844	-	(7 626)	25 395

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity emitenta a riziko nesplnenia záväzkov emitenta alebo riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V súlade s § 56 zákona o DDS má spoločnosť zriadené všetky svoje bežné účty u svojho depozitára. Spoločnosť má k 31. decembru 2007 významnú koncentráciu aktív voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných účtov v hodnote 103 535 tisíc Sk, predstavujúcich podiel na celkových aktívach spoločnosti 58,89 %. (k 31. decembru 2006: 84 849 tisíc Sk, t. j. 65,42 %). Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2007 aktíva voči tretím stranám (vrátane pohľadávok voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom) v hodnote 139 269 tisíc Sk (k 31. decembru 2006: 93 832 tisíc Sk).

24) Informácie o následných udalostiach

Od dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky do dátumu vydania týchto účtovných výkazov nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

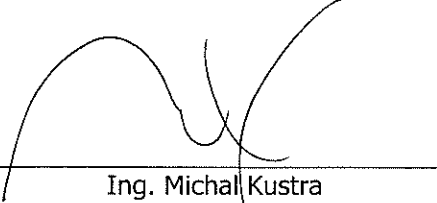
Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2007

prípravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tis. Sk)

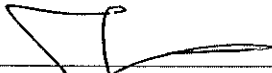
25) Schválenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 14. februára 2008.

Podpísali v mene predstavenstva:

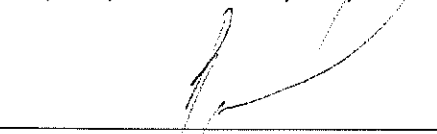


Ing. Michal Kuštra
predseda predstavenstva
Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.



Ing. Miloslav Mlynár
podpredseda predstavenstva
Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:



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

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:



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