



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom
sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

30. jún 2024

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Úvod

Správu o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom za prvý polrok 2024 (ďalej len „správa“, ďalej len „polrok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 a nasl. zákona číslo 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 2/2024 z 3. júna 2024 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou (ďalej len „Opatrenie“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

A/ Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je uvedený v prílohe č. 1 tejto správy.

B/ Najvýznamnejšie skutočnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

1. Informácie o osobách, ktorým doplnková dôchodková spoločnosť zverila výkon činnosti podľa § 37 zákona o DDS

K 30. júnu 2024 doplnková dôchodková spoločnosť zverila výkon činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov podľa § 37 zákona o DDS spoločnosti Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo nám. 3, P.O.Box 42, 850 05 Bratislava 55.

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a informácie o jej očakávanom vývoji v nasledujúcom období.

Trhový podiel doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností na Slovensku v uplynulom polroku zostal na úrovni 32 %. Celkový objem čistej hodnoty aktív v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa medziročne zvýšil a dosiahol výšku 1 244,3 mil. EUR.

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom polroku dosiahli 9,1 mil. EUR, pričom najvyšší podiel na výnosoch mali výnosy za správu a zhodnotenie doplnkových dôchodkových fondov. Celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahli 6,4 mil. EUR. V prvom polroku 2024 doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla zisk po zdanení v objeme 2,1 mil. EUR. V druhom polroku 2024 očakávame rast prostriedkov v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Očakávame, že doplnková dôchodková spoločnosť bude hospodáriť v roku 2024 so ziskom.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

C/ Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
Neobežný majetok	1	11 323
dlhodobý nehmotný majetok	2	656
dlhodobý hmotný majetok	3	171
dlhodobý finančný majetok	4	
časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	5	10 496
ostatný majetok	6	
Obežný majetok	7	9 913
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	8	8 056
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	9	-
nástroje peňažného trhu	10	-
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	11	987
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	12	
náklady a príjmy budúcich období	13	148
daňové pohľadávky	14	357
iný obežný majetok	15	365
Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	16	21 236
Závazky	17	2 827
Vlastné imanie	18	18 409
základné imanie	19	1 660
emisné ážio	20	-
zákonný rezervný fond	21	332
ostatné kapitálové fondy	22	-
oceňovacie rozdiely	23	-
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	24	14 287
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	25	-
zisk/strata bežného účtovného obdobia	26	2 130
Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	27	21 236

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

D/ Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
Výnosy z odplát a provízií	1	9 009
výnosy z odplát	2	9 009
výnosy z provízií	3	-
Náklady na odplaty a provízie	4	(5 044)
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	5	(4 576)
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	6	(468)
odpisy pohľadávok z provízií	7	-
Zisk/strata z odplát a provízií	8	3 965
Finančné výnosy	9	83
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	10	83
výnosy z kurzových rozdielov	11	-
ostatné finančné výnosy	12	-
Finančné náklady	13	(4)
náklady na úroky a obdobné náklady	14	(4)
náklady na kurzové rozdiely	15	-
náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	16	-
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	17	-
ostatné finančné náklady	18	-
Zisk/strata z finančných operácií	19	79
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	20	-
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	21	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	22	(68)
Personálne náklady	23	(484)
mzdové náklady	24	(338)
odmeny členov štatutárnych orgánov	25	-
náklady na sociálne poistenie a zdravotné poistenie	26	(140)
ostatné personálne náklady	27	(6)
Ostatné prevádzkové náklady	28	(795)
náklady na tvorbu rezerv	29	-
náklady na tvorbu opravných položiek	30	-
náklady na zverenú činnosť	31	(108)
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	32	(89)
náklady na informačné systémy spoločnosti	33	(27)
poradenské služby	34	-
náklady na reklamné a propagačné činnosti	35	-
iné náklady z toho:	36	(571)
členské poplatky	37	(6)
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	38	(110)
Ostatné výnosy	39	1
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	40	2 698
Daň z príjmov	41	(568)
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	42	2 130

E/ Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2024 tvorí prílohu č. 2 tejto správy.

Prílohy:

Príloha č. 1 – Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Príloha č. 2 – Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2024

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Príloha č. 1

**k polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom
30. jún 2024**

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Dds (KL) 34-02

Strana 1/4

VZOR

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno DDS

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

LEI kód

31570020000000005900

Stav ku dňu

30.06.2024

1. Základné informácie o DDS

Údaj		č.r.	Hodnota
a	b	c	1
Obchodné meno DDS		1	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo	Ulica a číslo	2	Hodžovo námestie 3
	Poštové smerovacie číslo	3	811 06
	Obec	4	Bratislava
	IČO	5	36 291 111
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	6	Hodžovo námestie 3, P.O. BOX 59
	Poštové smerovacie číslo	7	850 05
	Obec	8	Bratislava
Kontaktné údaje	Telefónne číslo	9	0910 558 970
	E-mailová adresa	10	platby@ddstatrabanky.sk
Predmet činnosti		11	vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia
Priemerný evidenčný počet zamestnancov		12	34,00
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných		13	12,40

Obchodné meno DDS

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra bar

LEI kód

31570020000000005900

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2024

2. Informácie o členoch predstavenstva a dozornej rady

č. r.	Informácie o funkcii			Informácie o osobe
	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Obdobie vymenovania	Meno a priezvisko
a	1	2	3	4
1	R025	20.10.2021	R5	Mgr. Marek Prokopec
2	R023	10.04.2021	R5	Ing. Martin Ďuriančík
3	R079	01.07.2022	R5	Ing. Michal Májek
4	R079	01.07.2020	R5	Ing. Miloslav Mlynár
5	R024	08.09.2022	R5	Mgr. Michal Liday
6	R003	08.09.2022	R5	Ing. Michal Kustra
7	R003	15.08.2020	R5	Ing. Peter Matúš
8	R003	15.08.2020	R5	Mag. Bernhard Henhappel
9	R003	10.03.2023	R5	Ing. Zuzana Košťalová
10	R003	29.04.2024	R5	Mag. (FH) Oliver Pichler

Obchodné meno DDS

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

LEI kód

3157002000000005900

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2024

3. Informácie o akcionároch DDS

č. r.	Obchodné meno akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma akcionára	Identifikátor akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania akcionára (v eurách)	Celková hodnota vlastnených akcií DDS (v eurách)	Podiel na základnom imaní (v %)	Podiel na hlasovacích právach (v %)
				Ulica a číslo	Obec	PSČ	Kód štátu				
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12
1	Tatra banka, a.s.	AS	00686930	Hodžovo námestie 3	Bratislava 1	811 06	SK	64 326 228,00	1 659 700,00	2,5801	100,0000

Dds (KL) 34-02

Strana 4/4

Obchodné meno DDS

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

LEI kód

31570020000000005900

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2024

4. Akcie DDS

č. r.	ISIN	Mena D	Menovitá hodnota na ks v mene D	Počet	Objem emisie v menovitej hodnote v mene D	Objem emisie v menovitej hodnote v eurách
a	1	2	3	4	5	6
1	SK1110010990	EUR	33 194,00	50,00	1 659 700,00	1 659 700,00

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

podľa § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení

Príloha č. 2

**k polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
s vlastným majetkom**

30. jún 2024

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2024.



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

**Priebežná účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodným
štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34**

30. jún 2024

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Obsah

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 30. júna 2024	3
Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2024	4
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. štvrt'rok končiaci sa 30. júna 2024	5
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2023	5
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023	5
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 30. júna 2024.....	6
I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE.....	7
II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	13
III) OSTATNÉ POZNÁMKY	20
1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy.....	20
2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	20
3) Všeobecné administratívne náklady.....	21
4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady).....	22
5) Daň z príjmu	22
6) Zisk na akciu	23
7) Pohľadávky voči bankám.....	23
8) Dlhodobý nehmotný majetok	24
9) Dlhodobý hmotný majetok	24
10) Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov	25
11) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	25
12) Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva.....	25
13) Záväzky zo splatnej dane z príjmov.....	26
14) Ostatné záväzky.....	26
15) Dlhodobé rezervy	27
16) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku.....	27
17) Podmienený majetok a záväzky	28
18) Riadenie kapitálu	28
19) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spríaznenými stranami	29
20) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	30
21) Zahraničné aktíva a pasíva	30
22) Priemerný počet zamestnancov	31
23) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík.....	31
24) Nájom – IFRS 16.....	33
25) Informácie o následných udalostiach.....	33
26) Schválenie účtovnej závierky	34

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 30. júna 2024

	Č. pozn.	30.06.2024	30.06.2023	II.Q. 2024	II.Q. 2023
Úrokové a podobné výnosy		83	53	40	30
Úrokové a podobné náklady		(4)	(4)	(2)	(2)
Čisté úrokové (náklady)/výnosy	(1)	79	49	38	28
Výnosy z poplatkov a provízií		9 009	5 388	3 697	2 730
Náklady na poplatky a provízie		(5 193)	(3 847)	(2 243)	(2 001)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	(2)	3 816	1 541	1 454	729
Všeobecné administratívne náklady	(3)	(1 190)	(1 123)	(521)	(560)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	(4)	(7)	(2)	1	(1)
Zisk pred zdanením		2 698	465	972	196
Daň z príjmu	(5)	(568)	(98)	(198)	(35)
Zisk po zdanení		2 130	367	774	161
Základný/zriadený zisk na akciu	(6)	42,6	7,34	15,48	3,22

Výkaz ziskov a strát spoločnosti je rovnaký ako výkaz súhrnných ziskov a strát, nakoľko spoločnosť nemá žiadne zložky ostatných súčastí súhrnného výsledku hospodárenia.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2024

	Č. pozn.	30. júna 2024	31. decembra 2023
Majetok			
Pohľadávky voči bankám	(7)	8 056	6 374
Dlhodobý nehmotný majetok	(8)	656	595
Dlhodobý hmotný majetok	(9)	171	182
Pohľadávky z dane z príjmov	(10)	-	23
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	(11)	357	422
Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva	(12)	11 996	11 086
Majetok spolu		21 236	18 682
Závazky			
Závazky vyplývajúce z dane z príjmov	(13)	387	-
Ostatné závazky	(14)	2 423	2 386
Dlhodobé rezervy	(15)	17	17
Závazky spolu		2 827	2 403
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		16 279	16 249
Zisk po zdanení		2 130	30
Vlastné imanie spolu		18 409	16 279
Závazky a vlastné imanie spolu		21 236	18 682

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. štvrtrok končiaci sa 30. júna 2024

	Základné imanie	Fondy tvorené zo zisku	Nerozdelený zisk minulých rokov	HV* v schvaľovacom konaní (zisk/strata)	HV* bežného roka (zisk/strata)	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2024	1 660	332	14 257	30	-	16 279
Rozdelenie zisku za rok 2023	-	-	(30)	(30)		
Zisk/(Strata) k 30. júnu 2024	-	-	-	-	2 130	2 130
Vlastné imanie k 30. júnu 2024	1 660	332	14 287	-	2 130	18 409

* HV = hospodársky výsledok

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2023

	Základné imanie	Fondy tvorené zo zisku	Nerozdelený zisk minulých rokov	HV* v schvaľovacom konaní (zisk/strata)	HV* bežného roka (zisk/strata)	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2023	1 660	332	13 467	790	-	16 249
Rozdelenie zisku za rok 2022	-	-	790	(790)	-	-
Zisk/(Strata) k 30. júnu 2023	-	-	-	-	367	367
Vlastné imanie k 30. júnu 2023	1 660	332	14 257	-	367	16 616

* HV = hospodársky výsledok

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2023

	Základné imanie	Fondy tvorené zo zisku	Nerozdelený zisk minulých rokov	Zisk/(Strata) bežného roka	Vlastné imanie spolu
Zostatok k 31. decembru 2021	1 660	332	10 638	2 829	15 459
Rozdelenie zisku za rok 2021	-	-	2 829	(2 829)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2022	-	-	-	790	790
Zostatok k 31. decembru 2022	1 660	332	13 467	790	16 249
Rozdelenie zisku za rok 2022	-	-	790	(790)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2023	-	-	-	30	30
Zostatok k 31. decembru 2023	1 660	332	14 257	30	16 279

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 30. júna 2024

Názov položky	30. júna 2024	30. júna 2023
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	2 698	465
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)	510	(1 783)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	68	64
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	442	(1 847)
Úroky účtované do výnosov (-)	-	-
Úroky účtované do nákladov (+)	-	-
Strata z predaja dlhodobého majetku	-	-
Kurzové rozdiely	-	-
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	1 297	1 737
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(1 352)	1 587
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	55	150
Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	1 911	419
Prijaté úroky (+)	-	-
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	(101)	(112)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 810	307
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(118)	(9)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(118)	(9)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	-	-
Výplata dividend	-	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-	-
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	1 682	298
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 7)	6 374	6 014
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 7)	8 056	6 312

Výkaz peňažných tokov 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 Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

I) 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 7020000944 (do 31. decembra 2014: SK 2022165222) zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“ alebo „spoločnosť“) bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o 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 posúdenia vedenia spoločnosti vyplývajú jej produkty a služby z jedného segmentu podnikania.

Spoločnosť nie je spoločníkom v žiadnej obchodnej spoločnosti.

Členovia štatutárneho orgánu spoločnosti k 30. júnu 2024:

Predstavenstvo	
Predseda:	Mgr. Marek Prokopec
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Ing. Michal Májek
Člen:	Ing. Miloslav Mlynár

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2024:

Dozorná rada	
Predseda:	Mgr. Michal Liday
Člen:	Ing. Michal Kustra
Člen:	Ing. Peter Matúš
Člen:	Mag. Bernhard Henhappel
Člen:	Ing. Zuzana Košťálová
Člen:	Mag. (FH) Oliver Pichler

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2024:

V priebehu uvedeného obdobia nenastali zmeny v zložení predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2024:

V priebehu uvedeného obdobia nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti:

Mag. (FH) Oliver Pichler – vznik funkcie člena dozornej rady 29. apríla 2024.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, Bratislava 1, Slovenská republika

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, Bratislava 1, Slovenská republika

Skupina Tatra banka predstavuje materskú spoločnosť Tatra banka, a. s. a jej dcérske a pridružené spoločnosti (ďalej len "skupina Tatra banka"), ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Tatra banka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2023 bola po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Skupina RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny RBI, ktorá je hlavnou konsolidujúcou spoločnosťou – priamej materskej spoločnosti Tatra banky, a.s., je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. nie je, na základe princípu materiality, zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny RBI.

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2023, Výročnú správu za rok 2023, rozdelenie zisku za rok 2023 a rozhodnutie o rozdelení zisku za rok 2023 schválil akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 29. apríla 2024.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 30. júnu 2024 spravuje šesť doplnkových dôchodkových fondov (ďalej len „d.d.f.“), z toho päť príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond:

Názov fondu	Čistá hodnota majetku k 30. júnu 2024	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2023
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	414 791	378 788
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	428 854	428 254
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	70 079	72 985
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	216 798	176 395
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	58 988	38 895
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	54 829	45 256
Spolu	1 244 339	1 140 573

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“ alebo „Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.“). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Fond bol vytvorený dňa 12. mája 2006. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2040, resp. v období od 1. januára 2035 do 31. decembra 2044.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcej požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 40 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2035 nízky.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“ alebo „Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.“). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Fond bol vytvorený dňa 10. apríla 2006. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2030, resp. v období od 1. januára 2025 do 31. decembra 2034.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. 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 otvorených podielových fondov. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 80 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 30 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2025 nízky.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menovného rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej „fond“ alebo „Dôchodkový výplatný d.d.f.“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. ktorý bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Fond bol vytvorený dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku vo fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava. 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 fonde nezabezpečený voči menovému riziku bude tvoriť maximálne 5 % NAV. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie menovného rizika fondu.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov dlhopisových investícií v majetku vo fonde. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“ alebo „Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.“). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2015 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo ODT-8578/2015-2 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 24. júla 2015, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. júla 2015. Fond bol vytvorený dňa 6. augusta 2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2020, resp. v období do 31. decembra 2024.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do peňažných, dlhopisových, akciových a alternatívnych investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. 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 otvorených podielových fondov. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 20 %.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov dlhopisových investícií, akciových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“ alebo „Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.“). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2015 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo ODT-8579/2015-2 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 24. júla 2015, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. júla 2015. Fond bol vytvorený dňa 6. augusta 2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2050, resp. od 1. januára 2045 a neskôr.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 120 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2045 nízky.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“ alebo „Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.“). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú. Povolenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS č- sp.: NBS1-000-051-470, č.z.: 100-000-244-457 o udelení predchádzajúceho súhlasu na vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 11. augusta 2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. augusta 2020. Fond bol vytvorený dňa 28. septembra 2020. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2060, resp. od 1. januára 2055 a neskôr.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatnými rozhodnutiami NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcej požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 120 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2055 nízky.

Fond je spravovaný kombináciou aktívnej a pasívnej stratégie, s významnou prevahou podielu aktívnej stratégie. Aktívna stratégia sa zameriava na riadenie podielu, ako aj výberu jednotlivých druhov akciových investícií, dlhopisových investícií a alternatívnych investícií v majetku vo fonde. Aktívna stratégia môže taktiež určovať aktuálne nastavenie celkového menového rizika fondu. Pasívna stratégia sa uplatňuje pri investovaní majetku vo fonde do peňažných, ako aj do dlhopisových investícií, pričom na účely tohto štatútu sa pasívnou stratégiou rozumie stratégia nákupu finančného nástroja s cieľom jeho držania do splatnosti.

Depozitárom doplnkových dôchodkových fondov v správe spoločnosti je od 1. januára 2008 Československá obchodná banka, a.s., IČO: 36 854 140, so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava 1, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).

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. Spoločnosť zverila s účinnosťou od 1. februára 2015 činnosť vedenia účtovníctva doplnkových dôchodkových fondov v zmysle zmluvy o zverení činností uzatvorenej v súlade s § 37 zákona o DDS na základe udelenia predchádzajúceho súhlasu NBS spoločnosti Tatra banka, a.s. Doplnkové dôchodkové fondy vytvárané a spravované spoločnosťou nie sú samostatnými právnymi subjektmi, avšak každý z doplnkových dôchodkových fondov zostavuje samostatnú účtovnú závierku podľa ustanovení § 30 zákona o DDS. Majetok spravovaný v doplnkových dôchodkových fondoch nie je majetkom spoločnosti. 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 Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

II) Hlavné účtovné zásady

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

Základ prezentácie

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“) spoločnosti za obdobie 1. polrok končiaci sa 30. júna 2024 a porovnateľné údaje za rok 2023 a 1. polrok končiaci sa 30. júna 2023, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 – *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2023.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách spoločnosti.

Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré boli vydané a ktoré prijala EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky spoločnosť neuplatňovala tieto revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu, vydané IASB dňa 22. septembra 2022. Dodatky k IFRS 16 vyžadujú od predávajúceho – nájomcu, aby následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu tak, aby nevykazoval žiadny zisk ani stratu súvisiacu s užívacím právom, ktoré si ponecháva. Nové požiadavky nebránia predávajúcemu – nájomcovi vykazovať vo výkaze ziskov a strát zisk alebo stratu z čiastočného alebo úplného ukončenia lízingu.
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé, vydané IASB dňa 23. januára 2020, a Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Dlhodobé záväzky s kovenantmi, vydané IASB dňa 31. októbra 2022. Dodatky vydané v januári 2020 poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Dodatky vydané v októbri 2022 vysvetľujú, ako podmienky, ktoré musí účtovná jednotka spĺňať počas dvanástich mesiacov od skončenia účtovného obdobia, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku, a stanovujú dátum účinnosti oboch dodatkov na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr.

Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré boli vydané, ale EÚ ich neprijala

V súčasnosti sa Účtovné štandardy IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od IFRS prijatých Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli prijaté EÚ k dátumu schválenia tejto účtovnej závierky:

- Dodatky k IAS 7 „Výkaz o peňažných tokoch“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Dohody o platbách dodávateľom, vydané IASB dňa 25. mája 2023. Dodatky dopĺňajú požiadavky na zverejňovanie a usmernenia v rámci existujúcich požiadaviek na zverejňovanie kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií o dohodách o platbách dodávateľom.
- Dodatky k IAS 21 „Vplyvy zmien kurzov cudzích mien“ – Chýbajúca konvertibilita, vydané IASB dňa 15. augusta 2023. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré vysvetľuje, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná.
- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom, vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky sa zaoberajú konfliktom medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a objasňujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predané alebo vložené aktíva predstavujú podnik.

Spoločnosť neočakáva, že prijatie uvedených štandardov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti skupiny v budúcich obdobiach.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov spoločnosti/banky/skupiny uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Cieľ zostavenia

Táto účtovná závierka je priebežná účtovná závierka spoločnosti. Zostavenie tejto účtovnej závierky spoločnosti je v Slovenskej republike v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Podľa § 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 Medzinárodných účtovných štandardov (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 a časovo súvisia za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka sa vypracovala na základe ocenenia v historických cenách.

Použitá mena v tejto účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ sa neuvádza inak. Sumy v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Významné účtovné odhady

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.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Významné úsudky, ktoré spravila spoločnosť pri aplikovaní účtovných postupov zahŕňajú určenie reálnych hodnôt. Taktiež spoločnosť aplikuje významné úsudky aj pri časovom rozlišovaní sprostredkovateľských odmien (viď bližšie poznámka č. 12) a aj pri výpočte odloženej daňovej pohľadávky (viď bližšie poznámka č. 11).

Reálna hodnota pohľadávok a ostatných pohľadávok sa odhaduje ako súčasná hodnota budúcich peňažných tokov diskontovaná trhovou mierou platnou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov nasledovnú hierarchiu metód:

Level 1: Kótovaná trhová cena z aktívnych trhov pre identické finančné nástroje.

Level 2: Oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme kótovanú cenu podobného finančného nástroja z aktívneho, prípadne menej aktívneho trhu a iné oceňovacie techniky, pri ktorých možno všetky dôležité vstupy získať z údajov dostupných na trhu.

Level 3: Oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme všetky finančné nástroje, ktorých oceňovacie techniky sa nezakladajú na pozorovateľných vstupoch, a súčasne trhovo nepozorovateľné vstupy majú značný vplyv na ocenenie daného finančného nástroja. Zaraďujeme sem tiež finančné nástroje ocenené

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

pomocou trhovej ceny podobného finančného nástroja, pri ktorom je nevyhnutné zohľadnenie
trhovo nepozorovateľného vplyvu.

Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Finančné nástroje sa zaraďujú do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- Amortizovaná hodnota („AC“);
- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Spoločnosť nemá finančné aktíva ocenené v kategóriách oceňovania FVPL a FVOCI.

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním. K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo FVOCI sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t.j. opravné položky.

Spoločnosť vykazuje opravné položky pre:

- finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
- pohľadávky voči bankám,
- ostatný finančný majetok.

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika od prvotného vykázania („SICR“), finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

Pri finančných nástrojoch v etape 1 očakávaná úverová strata (ECL) sa oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti. Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť.

Spoločnosť, ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nevykázala opravné položky k majetku a záväzkom, nakoľko ich dopad posúdila ako nevýznamný.

Spoločnosť ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel spoločnosti na prevedenom finančnom majetku sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok. Spoločnosť ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť. Spoločnosť taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevykázateľné.

Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme spoločnosti referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Spoločnosť k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 nevykázala vo výkaze súhrmných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z devízových operácií“ kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných a vkladových účtoch spoločnosti so splatnosťou do troch mesiacov a z cenín.

Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám sú vykázané v amortizovaných nákladoch znížených o opravné položky na znehodnotenie (očakávané straty). Spoločnosť k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 posúdila vplyv opravných položiek ako nevýznamný a vykázala ich v hodnote 0 tis. EUR.

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.

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch je nasledovná:

Popis	Počet rokov	Metóda
Software	3 – 5	Metóda rovnomerných odpisov
Stroje, prístroje, zariadenia	4 – 15	Metóda rovnomerných odpisov
Dopravné prostriedky	4 – 15	Metóda rovnomerných odpisov
Inventár	6 – 15	Metóda rovnomerných odpisov

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 sa vo výkaze ziskov a strát.

Pre právo na používanie majetku v nájme (right of use) vid' bod 24 poznámok.

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad realizovateľnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

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.

IFRS 16 Lízingy

Spoločnosť identifikovala lízingový kontrakt pre kancelárske priestory vykázané v rámci „Dlhodobého hmotného majetku“ v kategórii Práva na používanie - budovy.

Účtovníctvo u nájomcu

Spoločnosť uplatňuje jednotný účtovný model, ktorý vyžaduje, aby nájomca vykazoval majetok a záväzky pre všetky nájmy okrem výnimiek povolených v štandarde. Spoločnosť sa rozhodla uplatniť výnimky pre krátkodobé prenájmy a lízingy, pre kde podkladové aktívum je nízkej hodnoty.

Na základe uplatnených účtovných postupov spoločnosť ku dňu uzatvorenia zmluvy vykáže majetok ako právo používania a lízingový záväzok pre všetky lízingové zmluvy, ktoré prenášajú právo na kontrolu identifikovaného majetku na určité časové obdobie. Dátum začiatku je dátum, ku ktorému prenajímateľ nájomcovi sprístupní podkladové aktívum na použitie.

Právo používania sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa:

- výšku počiatočného ocenenia záväzku z lízingu,

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

- akékoľvek lízingové platby uskutočnené pred alebo k dátumu vzniku lízingu, pričom sa od tejto hodnoty odčítavajú prijaté stimuly na daný lízing,
- akékoľvek počiatočné priame náklady, ktoré vznikli nájomcovi,
- odhad nákladov, ktoré bude musieť nájomca vynaložiť pri demontáži a odstraňovaní prenajatého majetku alebo pri obnove lokality, na ktorej sa majetok nachádza.

Po prvotnom ocenení sa právo používania oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty a je upravený o akékoľvek precenenie záväzku z lízingu.

Právo používania je vykázané ako súčasť hmotného majetku. Obdobia predpokladanej doby používania prenajatého majetku sú uvedené v bode poznámok 24 – Nájmy IFRS 16.

Ak ku koncu lízingu dochádza k prevodu vlastníckeho práva k podkladovému aktívu na spoločnosť alebo ak je zrejmé, že spoločnosť využije opciu na nákup podkladového aktíva, odpisuje sa právo používania od dátumu začiatku lízingu do konca doby použiteľnosti podkladového aktíva. V opačnom prípade spoločnosť odpisuje právo používania od dátumu začiatku lízingu do konca doby použiteľnosti podkladového aktíva alebo do konca doby lízingu, podľa toho, čo nastane skôr.

Spoločnosť vykazuje záväzky súvisiace s vyradením majetku, najmä vo vzťahu k prenajatým priestorom, ktoré spoločnosť po skončení prenájmu musí uviesť do pôvodného stavu. Záväzky súvisiace s vyradením majetku sú kapitalizované ako súčasť obstarávacej ceny majetku a odpisujú sa počas odhadovanej doby použiteľnosti majetku. Spoločnosť odhaduje reálnu hodnotu záväzkov z vyradenia na základe priemerných nákladov na obnovu priestorov. Na diskontovanie záväzku sa používa bezriziková úroková sadzba platná pre spoločnosť a menu nájomnej zmluvy. Záväzkov z lízingu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré obsahujú:

- fixné platby, mínus všetky prijaté lízingové stimuly;
- variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, pôvodne ocenené pomocou indexu alebo sadzby k dátumu začiatku;
- sumy, pri ktorých sa očakáva, že budú splatné nájomcom v rámci záruky zostatkovej hodnoty;
- realizačná cena nákupnej opcie, ak si je nájomca primerane istý, že túto možnosť uplatní; a
- pokuty za ukončenie lízingu, ak sa jedná o predčasne ukončený nájom.

Nájomné platby nezahŕňajú variabilné prvky, ktoré sú závislé od externých faktorov. Variabilné splátky lízingu, ktoré nie sú zahrnuté v prvotnom ocenení záväzku z lízingu sa vykazujú priamo do zisku a straty v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

Lízingové splátky sú diskontované sadzbou v zmluve o prenájme alebo pomocou vnútornej úrokovej sadzby spoločnosti, za ktorú by si spoločnosť požičala dodatočné prostriedky. Úrokový náklad je vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku vykázaný v položke „Čistých úrokových nákladov“.

Doba lízingu určená spoločnosťou zahŕňa:

- nevyhoviteľné obdobie nájomných zmlúv,
- obdobia, na ktoré sa vzťahuje možnosť predĺžiť lízing, ak nájomca túto možnosť plánuje uplatniť,
- obdobia, kde síce má nájomca možnosť vypovedať lízing, ale neplánuje si ju uplatniť.

Následne ocenenie záväzku z lízingu odzrkadľuje:

- zvýšenie účtovnej hodnoty tak, aby zahŕňalo úroky z lízingového záväzku,
- zníženie účtovnej hodnoty tak, aby odrážalo uskutočnené lízingové splátky, a
- preceňovanie účtovnej hodnoty tak, aby odzrkadľovalo akékoľvek zmeny týkajúce sa prehodnotenia alebo zmeny v lízingu.

Záväzky z lízingu sú vo výkaze o finančnej situácii vykázané osobitne v položke „Ostatné záväzky“.

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Spoločnosť k 31. decembru 2023 vytvorila opravnú položku na zníženie hodnoty nehmotného majetku (pozri bližšie bod 9 Dlhodobý nehmotný majetok poznámok k účtovnej závierke).

Vykazovanie finančného majetku

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky. Finančný majetok je prvotne vykázaný ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa správcovská spoločnosť stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Ukončenie vykazovania 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.

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 účastnícke zmluvy určuje ako kratšia z doby 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 vyčíslit' 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 rozlíšenú časť sprostredkovateľských odmien spoločnosť vykazuje v položke Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva (pozri bližšie bod 12 Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva poznámok k účtovnej závierke).

V roku 2024 spoločnosť v súlade so zmluvou o finančnom sprostredkovaní zaúčtovala poskytnuté zálohy na sprostredkovateľskú odmenu, ktoré budú vyúčtované po 12 mesiacoch od pripísania prvého príspevku na osobný účet vedený pre nového účastníka (v prípadoch aplikácie záloh). Súčasne po stanovení definitívnej výšky sprostredkovateľskej odmeny (t. j. po 12 mesiacoch od vyplatenia zálohy) na základe podmienok stanovených vyššie uvedenou zmluvou, spoločnosť zúčtovala zálohy z roku 2023 a skutočné náklady začala rozlišovať rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa vyššie uvedenej Konceptie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien.

Spoločnosť pravidelne (raz ročne) testuje časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv testom na zníženie hodnoty. Pri teste na znížené hodnoty majetku sa uskutočňuje test návratnosti, pri ktorom sa posudzuje, či výdavky vynaložené na zmluvy budú v budúcnosti pokryté príjmami vyplácajúcimi z týchto zmlúv, pričom pri teste sa vychádza z diskontovaných odhadovaných budúcich peňažných tokov (vrátane administratívnych nákladov), súvisiacich z touto zmluvou. V prípade, že odhadované budúce príjmy sú nižšie ako neumorená časť obstarávacích nákladov, vo výške rozdielu je cez náklady vytvorené zníženie hodnoty, ktoré je každoročne prehodnocované.

Účtovanie výnosov a nákladov

a) Úrokové a podobné výnosy a úrokové a podobné náklady

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 úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia metódou efektívnej úrokovej miery.

Všetky úročené aktíva/pasíva sú krátkodobého charakteru. Výpočet zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov spoločnosť vykonáva lineárnym spôsobom vzhľadom k skutočnosti, že rozdiel voči výpočtu metódou efektívnej úrokovej miery je nevýznamný.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

b) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Pri vykazovaní výnosov z poplatkov a provízií postupuje spoločnosť v zmysle štandardu IFRS 15 - Vykazovanie výnosov. Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na poplatky a provízie“ alebo „Výnosy z poplatkov a provízií“ na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

Výnosy a náklady z poplatkov, vrátane poplatkov za správu doplnkových dôchodkových fondov v zmysle platných štatútov, sú vykazované vtedy, keď je v zmysle štatútu nárok na tento poplatok a to v príslušnom účtovnom období, na ktoré sa vzťahujú.

Spoločnosť získava správcovské poplatky z fondov, ktoré spravuje a časovo sa rozlišujú do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov v súvislosti s uzatváraním zmlúv o doplnkovom dôchodkovom sporení, ktoré sú zaúčtované do nákladov vo výkaze ziskov a strát na základe ich časového rozlíšenia a poplatkov za služby, ktoré sú vykázané, keď sú služby prijaté vo výkaze ziskov a strát.

Ostatné náklady a výnosy sa vykazujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

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 vykazaných vo výkaze súhrnných 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 pre obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2024 bola schválená sadzba dane vo výške 21 %, ktorá je aplikovateľná aj pre rok 2025. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno daňovú pohľadávku zúčtovať. Spoločnosť vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii „Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov“ alebo „Záväzky zo splatnej dane z príjmov“ a odloženú daň v položke „Pohľadávky zo odloženej dane z príjmov“ alebo „Záväzky z odloženej dane z príjmov“.

Spoločnosť analyzuje dopady vyplývajúce z implementácie pravidiel o globálnej minimálnej dani (Pillar II). Pravidlá o globálnej dani (Pillar II) platia pre subjekty, ktoré sú súčasťou nadnárodnej skupiny podnikov, ktoré dosiahli konsolidovaný zisk minimálne 750 000 tis. EUR aspoň v dvoch účtovných obdobiach zo štyroch predchádzajúcich účtovných období. Vzhľadom na vysoké daňové zaťaženie spoločnosť nepredpokladá žiadny negatívny finančný dopad z implementácie týchto pravidiel. Spoločnosť implementovala výnimku z IAS 12 a nevykazuje a nezverejňuje informácie o odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch súvisiacich s daňami z príjmov podľa Pillar II.

Od 1. januára 2024 vstúpila do platnosti novela zákona o osobitnom odvode v regulovaných odvetviach, ktorá stanovuje povinnosť finančným inštitúciám platiť osobitný odvod od roku 2024. Spoločnosť však momentálne nespĺňa kritériá definované v tomto zákone a z tohto dôvodu pre spoločnosť nie je táto novela zákona pre daný rok relevantná.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplňujúce informácie

a) Informácie o odplate spoločnosti

Spoločnosti prináleží za správu doplnkových dôchodkových fondov odplata, ktorá je vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v zmysle platných štatútov spravovaných doplnkových dôchodkových fondov. Odplata spoločnosti je vykázaná v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ v priloženom výkaze súhrnných ziskov a strát. Spoločnosti taktiež prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstupné. Tieto odplaty sú tiež vykázané v položke „Poplatky a výnosy z provízií“ v priloženom výkaze súhrnných ziskov a strát.

b) 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 poistné fondy pre zamestnancov.

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

c) Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkových dôchodkových fondoch povinná dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkových dôchodkových fondoch v správe spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

III) OSTATNÉ POZNÁMKY

1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy

	30.06.2024		30.06.2023	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úrokové a podobné výnosy/(náklady)	83	(4)	53	(4)
Čisté úrokové náklady	79		49	-

Položka úrokové náklady predstavuje úroky z leasingu budovy.

2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií

	30.06.2024		30.06.2023	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Poplatky a provízie	9 009	(5 193)	5 388	(3 847)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	3 816	-	1 541	-

Položka výnosy z poplatkov predstavuje výnosy z odplát za správu doplnkových dôchodkových fondov, z odplát za zhodnotenie majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, z odplát za prestup účastníkov do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplát za odstupné.

Najvýznamnejšou položkou nákladov na poplatky a provízie sú odmeny v zmysle uzatvorených zmlúv o finančnom sprostredkovaní s Tatra bankou, a.s., a s ostatnými sprostredkovateľmi. Suma 468 tis. EUR (2023: 434 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časovo rozlíšených sprostredkovateľských odmien do nákladov v súlade s prijatou koncepciou časového rozlišovania odmien vyplatených sprostredkovateľovi za získanie nového účastníka 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 Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

Fond	30.06.2024			
	Odplata za správu	Odplata za zhodnotenie majetku	Ostatné poplatky	Celkom
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	2 059	-	32	2 091
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	2 078	1 801	66	3 945
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	178	97	14	289
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	1 040	1 130	10	2 180
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	263	162	3	428
Dôchodkový výpliatný d.d.f.	76	0	-	76
Celkom	5 694	3 190	125	9 009

Fond	30.06.2023			
	Odplata za správu	Odplata za zhodnotenie majetku	Ostatné poplatky	Celkom
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	2 261	-	62	2 323
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	1 821	-	65	1 886
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	185	-	23	208
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	784	-	10	794
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	138	-	-	138
Dôchodkový výpliatný d.d.f.	39	-	-	39
Celkom	5 228	-	160	5 388

3) Všeobecné administratívne náklady

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

	30.06.2024	30.06.2023
Osobné náklady:	(484)	(438)
mzdové náklady	(338)	(281)
náklady na sociálne zabezpečenie	(140)	(152)
ostatné sociálne náklady	(6)	(5)
Odpisy:	(68)	(64)
dlhodobého hmotného majetku	(11)	(14)
dlhodobého nehmotného majetku	(57)	(50)
Ostatné administratívne náklady:	(638)	(621)
nájomné	(7)	(5)
zmluva o zverení činnosti – Tatra banka, a.s.	(108)	(125)
náklady na služby poskytované Tatra bankou, a.s.	(213)	(192)
tlač	(6)	(6)
poštovné	(6)	(30)
dane a poplatky	(117)	(107)
náklady na právne služby a poradenstvo	(89)	(11)
z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky	(5)	(11)
z toho: náklady na iné uisťovacie služby	(84)	-
náklady na informačné systémy spoločnosti	(27)	(29)
ostatné služby	(64)	(115)
spotreba materiálu	(1)	(1)
Celkom	(1 190)	(1 123)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Položka ostatných administratívnych nákladov „Ostatné služby“ predstavuje najmä prevádzkové náklady (napr. telekomunikácie, cestovné, školenia, náklady na poistenie, reprezentačné náklady).

4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

Štruktúra položky je nasledovná:

	30.06.2024		30.06.2023	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	1	(8)	-	(2)
		(7)		(2)

5) Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu k 30. júnu 2024 a k 30. júnu 2023:

	30.06.2024	30.06.2023
Splatný daňový náklad	(487)	(84)
Odložený daňový výnos/(náklad)	(65)	(6)
Daň vyberaná zrážkou	(16)	(8)
Celkom	(568)	(98)

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 2024 je pre právnické osoby stanovená sadzba dane z príjmov 21 % (2023: 21 %).

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2024 a k 30. júnu 2023 vrátane uvedenia efektívnej daňovej sadzby:

	2024	21%	2023	21%
Zisk pred zdanením	2 698	567	465	98
+ Ostatné položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami	822	173	873	183
- Ostatné položky nezahrňované do základu dane, znižujúce hosp. výsledok pred zdanením	(1 200)	(252)	(939)	(197)
Základ dane alebo daňová strata	2 320	487	399	84
Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov	21		21	
Splatná daň	(487)		(84)	
Odložená daň	(65)		(6)	
Daň vyberaná zrážkou	(16)		(8)	
Daň z príjmov spolu	(568)		(98)	
Efektívna sadzba dane (v %)	21,05		21,07	

Výpočet daňovej pohľadávky/závazku k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 je nasledovný:

	2024	2023
Splatná daň z príjmov	(487)	(201)
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov	100	224
Pohľadávka/(Závazok) zo splatnej dane z príjmov	(387)	23

Výpočet odloženej dane k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 je nasledovný:

	2024	2023
Účtovná zostatková cena majetku	329	229
Daňová zostatková cena majetku	329	229
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou cenou majetku	-	-
Rozdiel z časovo rozlíšených nákladov	1 701	1 186
Rozdiel z titulu opravnej položky k nehmotnému majetku	-	825
Základ odloženej dane	1 701	2 011
Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)	21	21
Pohľadávka/(Závazok) z odloženej dane z príjmov	357	422

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Pohyby na účte odloženej dane:

	2024	2023
Stav k 1. januáru	422	202
Odložený daňový výnos/(náklad)	(65)	220
Zostatok k 30. júnu/31. decembru	357	422

6) Zisk na akciu

Zisk na akciu spoločnosti k 30. júnu 2024 a k 30. júnu 2023 bol nasledovný:

	30.06.2024	30.06.2023
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	2 130	367
Počet akcií	50	50
Základný/zriadený zisk na akciu	42,6	7,34

7) Pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	2023
Bežné účty	2 840	1 437
Zberné účty	1 038	827
Vkladové účty	4 178	4 110
Celkom	8 056	6 374

Spoločnosť má zriadený u depozitára jeden bežný účet v EUR. Spoločnosť má tiež zriadené tri zberné účty: zberný účet pre príspevky účastníkov a dva zberné účty pre účely opráv transakcií takisto vedené u svojho depozitára.

Bežný účet spoločnosti bol úročený v roku 2024 sadzbou (0,00) % p.a. (2023: (0,00) % p.a.).

Účtovná hodnota finančných prostriedkov na účtoch predstavuje aj ich reálnu hodnotu k 30. júnu 2024.

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2024 je nasledovná:

	Mena	Istina v EUR	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	2 089	3,75 %	26.07.2024
Tatra banka, a.s.	EUR	2 074	3,72 %	27.09.2024

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2023 je nasledovná:

	Mena	Istina v EUR	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	2 054	4,15 %	26.01.2024
Tatra banka, a.s.	EUR	2 040	4,1 %	27.03.2024

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

8) Dlhodobý nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2024 do 30. júna 2024:

	Zostatok k 31.12.2023	Prírastky	Úbytky	Tvorba opravných položiek	Zostatok k 30.06.2024
Obstaranie nehmotného majetku	367	118	(157)	-	328
Software	1 747	157	-	-	1 904
Obstarávacia cena celkom	2 114	275	(157)	-	2 232
Oprávky - software	(1 519)	(57)	-	-	(1 576)
Oprávky celkom	(1 519)	(57)	-	-	(1 576)
Zostatková hodnota	595	218	(157)	(825)	656

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2023:

	Zostatok k 31.12.2022	Prírastky	Úbytky	Tvorba opravných položiek	Zostatok k 31.12.2023
Obstaranie nehmotného majetku	1 126	66	-	(825)	367
Software	1 709	38	-	-	1 747
Obstarávacia cena celkom	2 835	104	-	(825)	2 114
Oprávky - software	(1 415)	(104)	-	-	(1 519)
Oprávky celkom	(1 415)	(104)	-	-	(1 519)
Zostatková hodnota	1 420	-	-	(825)	595

Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťovaciu zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

9) Dlhodobý hmotný majetok

Zhrnutie pohybov hmotného majetku od 1. januára 2024 do 30. júna 2024:

	Zostatok k 31.12.2023	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 30.06.2024
Obstaranie hmotného majetku	46	-	-	46
Stroje, prístroje a zariadenia	50	-	-	50
Právo na používanie - budovy (IFRS16)	153	2	(22)	133
Obstarávacia cena celkom	249	2	(22)	229
Oprávky - stroje, prístroje a zariadenia	(47)	(1)	-	(48)
Oprávky - Právo na používanie (IFRS16)	(20)	(10)	20	(10)
Oprávky celkom	(67)	(11)	20	(58)
Zostatková hodnota	182	(9)	(2)	171

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2023:

	Zostatok k 31.12.2022	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2023
Obstaranie hmotného majetku	46	-	-	46
Stroje, prístroje a zariadenia	47	3	-	50
Právo na používanie - budovy (IFRS16)	205	-	(52)	153
Obstarávacia cena celkom	297	3	(52)	249
Oprávky - stroje, prístroje a zariadenia	(44)	(3)	-	(47)
Oprávky - Právo na používanie (IFRS16)	(24)	(20)	24	(20)
Oprávky celkom	(68)	(23)	24	(67)
Zostatková hodnota	229	(20)	(28)	182

Na majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo.

Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťovaciu zmluvu týkajúcu sa poistenia hmotného majetku.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

10) Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov

Štruktúra daňových pohľadávok k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	2023
Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov	-	23
Celkom	-	23

11) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov

Štruktúra daňových pohľadávok k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	2023
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	357	422
Celkom	357	422

12) Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva

Štruktúra ostatných aktív k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	2023
Pohľadávky – rôzni dlžníci	988	1 018
Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny	364	306
Pohľadávky spolu	1 352	1 324
Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny	10 496	9 759
Náklady budúcich období – ostatné	148	3
Náklady budúcich období spolu	10 644	9 762
Celkom	11 996	11 086

Položka „Pohľadávky – rôzni dlžníci“ predstavuje najmä zostatok pohľadávok spoločnosti voči ňou spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom z titulu neuhradených odplát za správu doplnkových dôchodkových fondov a odplát za prestup účastníka a odstupné.

Položka „Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny“ predstavuje zálohy na sprostredkovateľské odmeny v zmysle uzatvorených zmlúv o finančnom sprostredkovaní s finančnými sprostredkovateľmi (pozri bližšie bod Všeobecné informácie – Účtovanie časového rozlíšenia sprostredkovateľských odmien).

Najvýznamnejšou položkou nákladov budúcich období sú odmeny v zmysle uzatvorenej zmluvy o finančnom sprostredkovaní s Tatra bankou, a.s., a s ostatnými sprostredkovateľmi, ktoré sú zúčtované do nákladov príslušných období v súlade s prijatou koncepciou časového rozlišovania odmeny vyplatené sprostredkovateľovi za získanie nového účastníka doplnkového dôchodkového sporenia.

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

	2024	2023
Počiatkový stav – náklady budúcich období	9 759	8 828
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2023 a 2022	1 205	1 804
Časové rozlíšenie do nákladov (pozn. 2)	(468)	(873)
Konečný stav – náklady budúcich období	10 496	9 759
Počiatkový stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	306	282
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2023 a 2022	(173)	(281)
Vrátenie vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny z roku 2023 a 2022	1	(2)
Vyplatená záloha na sprostredkovateľské odmeny	230	307
Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	364	306

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Položka „Pohľadávky spolu“ je bližšie vymedzená nižšie.

Štruktúra pohľadávok k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	2023
Pohľadávky z odplaty za správu a zhodnotenie majetku:	972	983
z toho: Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	355	360
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	334	378
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	35	31
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	185	167
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	50	36
Dôchodkový výplatný d.d.f.	13	11
Pohľadávky iné	16	35
Pohľadávky – poskytnuté preddavky	364	306
Celkom	1 352	1 324

Štruktúra pohľadávok podľa dátumu splatnosti k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Dátum splatnosti	2024	2023
Krátkodobé pohľadávky celkom	1 352	1 324
Celkom	1 352	1 324

Z celkového úhrnu pohľadávok k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

13) Závazky zo splatnej dane z príjmov

Štruktúra daňových záväzkov k 30. júnu 2024 a 31. decembru 2023:

	2024	2023
Závazky zo splatnej dane z príjmov	387	-
Celkom	387	-

14) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	2023
Závazky – rôzni veritelia	1 128	1 341
Závazky – daň z pridanej hodnoty	-	3
Ostatné záväzky	1 142	826
Závazky voči zamestnancom	143	205
Sociálny fond	10	11
Celkom	2 423	2 386

Položka „Závazky – rôzni veritelia“ sa vzťahuje najmä na záväzky z obchodného styku. Významnú sumu predstavujú záväzky zo sprostredkovania doplnkového dôchodkového sporenia vo výške 196 tis. EUR (2023: 135 tis. EUR). Záväzky z prenájmu predstavujú sumu 135 tis. eur (2022: 188 tis. EUR).

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 „Závazky voči zamestnancom“ tvoria personálne náklady, súvisiace s nevyplatenými odmenami a nevyčerpanými dovolenkami ale bez odvodov za príslušný rok, ktoré sú zahrnuté v položke ostatné záväzky.

Z celkovej sumy záväzkov neboli k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu počas roka 2024 a roka 2023:

	2024	2023
Zostatok k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022	11	14
Tvorba sociálneho fondu	2	4
Použitie sociálneho fondu	(3)	(7)
Zostatok k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023	10	11

15) Dlhodobé rezervy

Štruktúra rezerv k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	2023
Rezerva na odchodné do dôchodku	17	17
Celkom	17	17

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2024:

	Stav k 1. 1. 2024	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 30. 06. 2024
Rezerva na odchodné do dôchodku	17	-	-	-	17
Celkom	17	-	-	-	17

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2023:

	Stav k 1. 1. 2023	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 31. 12. 2023
Rezerva na odchodné do dôchodku	13	4	-	-	17
Celkom	13	4	-	-	17

16) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku

Základné imanie spoločnosti k 30. júnu 2024 pozostáva z 50 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 33 194,00 EUR. Základné imanie je v plnej výške splatené. 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.

Jediným akcionárom spoločnosti, ktorý je zapísaný aj do Obchodného registra, je Tatra banka, a.s.

Akcionár	Počet akcií	Nominálna hodnota (v tis. EUR)	Podiel hlasovacích práv (%)
Tatra banka, a.s.	50	1 660	100 %
Celkom	50	1 660	100 %

Rezervný fond predstavujú rezervy vytvorené zo zisku podľa štatutárnych požiadaviek alebo rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov. Rezervný fond k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 predstavoval zákonný rezervný fond. V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti tvoriť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Spoločnosť je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % zo svojho ročného čistého zisku dovedy, kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

17) Podmienený majetok a záväzky

Spoločnosť má v prenájme priestory na Hodžovom námestí v Bratislave.

Nakoľko mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Spoločnosť k 30. júnu 2024 nevykazovala žiaden podmienený majetok (2023: 0 tis. EUR).

18) Riadenie kapitálu

Pre účely riadenia kapitálu spoločnosť definuje regulatórny kapitál. Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti. Pri kvantifikácii regulátorneho kapitálu spoločnosť postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru, ako aj jeho 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. Regulatórny kapitál slúži na krytie rizík vyplývajúcich z činnosti spoločnosti.

NBS ako dohliadací 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.

Sumár týchto požiadaviek je nasledovný:

- Počiatočný kapitál doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je najmenej 1 650 000 EUR.
- Doplnková dôchodková spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sú primerané podľa tohto zákona, ak nie sú nižšie ako:
 - a) súčet hodnoty 1 650 000 EUR a 0,05 % z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej 165 000 000 EUR; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 500 000 EUR, a
 - b) 25 % všeobecných prevádzkových nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak doplnková dôchodková spoločnosť vykonáva doplnkové dôchodkové sporenie menej ako jeden rok, 25 % z hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodno-finančnom pláne.

Nasledovná tabuľka predstavuje zloženie regulátorneho kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov za príslušné obdobia končiacie sa 30. júna a 31. decembra:

	2024	2023
Splatené základné imanie	1 660	1 660
Nerozdelený zisk minulých rokov	14 287	14 257
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	332	332
Výsledok hospodárenia, ak je ním zisk, a to aj pred jeho schválením	2 130	30
<i>Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov</i>	18 409	16 279
<i>Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov – softvér</i>	(656)	(595)
Základné vlastné zdroje	17 753	15 684
Vlastné zdroje celkom	17 753	15 684
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS	2 203	2 139
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) zákona o DDS	589	479
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	áno	áno

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

19) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k spoločnosti, ak táto osoba:
- ovláda alebo spoluovláda spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.
- b) účtovná jednotka je spriaznená so spoločnosťou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
- účtovná jednotka a spoločnosť sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom spoločnosti (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je spoločnosť),
 - účtovná jednotka a spoločnosť sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a spoločnosť je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď spoločnosti alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená so spoločnosťou,
 - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
 - osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda spoločnosť, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

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. Transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným stranám k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Popis	2024	2023
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	12 960	12 262
z toho: termínovaný vklad	4 178	4 110
z toho: náklady budúcich období	8 782	8 152
Celkom	12 960	12 262

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

Pohľadávky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavujú pohľadávky z termínovaného vkladu .

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným stranám k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Popis	2024	2023
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	969	1 079
Celkom	969	1 079

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

Záväzky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavujú predovšetkým nevyfakturované sprostredkovateľské odmeny.

Bližšie informácie o pohľadávkach a záväzkoch voči spriazneným stranám sú uvedené v poznámke č. 12 „Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva“ a v poznámke č. 14 „Ostatné záväzky“.

Štruktúra aktív, pasív, nákladov a výnosov vyplývajúca z transakcií so spravovanými doplnkovými dôchodkovými fondmi je vykázaná v jednotlivých častiach týchto poznámok.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám od 1. januára 2024 do 30. júna 2024:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	Raiffeisen Bank International AG	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	83	-	83
Náklady na poplatky a provízie	(4 835)	-	(4 835)
Všeobecné administratívne náklady	(213)	-	(213)
Celkom	(4 965)	-	(4 965)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	Raiffeisen Bank International AG	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	53	-	53
Náklady na poplatky a provízie	(3 629)	-	(3 629)
Všeobecné administratívne náklady	(331)	(7)	(338)
Celkom	(3 907)	(7)	(3 914)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Hlavnou položkou nákladových položiek transakcií so spriaznenými stranami je odmena za sprostredkovanie na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzavretej s Tatra bankou, a.s. (materskou spoločnosťou) vo výške 4 835 tis. EUR (2023: 3 629 tis. EUR).

20) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	2024	2023
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 7)	8 056	6 374
Celkom	8 056	6 374

21) Zahraničné aktíva a pasíva

Štruktúra aktív a pasív súvisiacich s inými osobami mimo Slovenska je takáto:

	2024	2023
Aktíva	41	2
Pasíva	-	-

Štruktúra aktív a pasív súvisiacich so spriaznenými osobami mimo Slovenska je takáto:

	2024	2023
Aktíva	-	-
Pasíva	-	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

22) Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v roku 2024 a v roku 2023:

Kategória zamestnancov	2024	2023
Predstavenstvo	4	4
Vedúci oddelení	5	4
Ostatní zamestnanci	25	22
Priemerný počet zamestnancov	34	30

Počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Kategória zamestnancov	2024	2023
Predstavenstvo	4	4
Vedúci oddelení	5	4
Ostatní zamestnanci	25	22
Počet zamestnancov	34	30

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.

Pri pohľadávkach voči bankám, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných položiek finančného majetku a záväzkov sú vypočítané diskontovaním peňažných tokov pri použití trhovej výnosovej krivky a rizikovej prirážky.

Spoločnosť uskutočnila porovnanie reálnej hodnoty finančných nástrojov s ich účtovnou hodnotou, pričom dospela k záveru, že reálna hodnota finančných nástrojov sa nelíši od ich účtovnej hodnoty. Z dôvodu charakteru finančných aktív a finančných pasív sa ich ocenenie považuje za ocenenie úrovňou 2.

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.

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Spoločnosť má denominované aktíva a pasíva prevažne v eurách. 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 kolísať. Analýza citlivosti voči úrokovému riziku sa stanovila na základe angažovanosti voči úrokovým sadzbám 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 30. júna 2024 by sa zvýšil/znížil o 70 tis. EUR (2023: zvýšenie/zníženie o 55 tis. EUR); to platí najmä pre angažovanosť spoločnosti voči úrokovým sadzbám na 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Riziko likvidity sa chápe ako riziko novej 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 finančných aktív a záväzkov prezentujú nasledovné prehľady jednotlivých položiek súvahy k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti. Hodnota finančných záväzkov vykázaná v nižšie uvedenej analýze splatnosti predstavuje hodnotu diskontovaných peňažných tokov, ktorá sa vzhľadom na charakter záväzkov správcovskej spoločnosti približne rovná hodnote zmluvných nediskontovaných peňažných tokov.

Likviditná pozícia finančných aktív a finančných záväzkov spoločnosti k 30. júnu 2024:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	5 982	2 074	-	-	-	-	8 056
Ostatné aktíva	1 031	82	361	26	-	-	1 500
Aktíva celkom	7 013	2 156	361	26	-	-	9 556
Pasíva							
Ostatné záväzky	926	-	1 342	-	135	20	2 423
Pasíva celkom	926	-	1 342	-	135	20	2 423
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2024	6 087	2 156	(981)	26	(135)	(20)	7 133

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

Likviditná pozícia finančných aktív a finančných záväzkov spoločnosti k 31. decembru 2023:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	4 333	2 041	-	-	-	-	6 374
Ostatné aktíva	1 039	76	213	-	-	-	1 328
Aktíva celkom	5 372	2 117	213	-	-	-	7 702
Pasíva							
Ostatné záväzky	1 116	10	1 094	-	145	21	2 386
Pasíva celkom	1 116	10	1 094	-	145	21	2 386
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2023	4 256	2 107	(881)	-	(145)	(21)	5 316

Použité 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.

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. Koncentrácia aktív spoločnosti k 30. júnu 2024 voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných účtov v hodnote 3 878 tis. EUR predstavuje podiel na celkových aktívach spoločnosti 18,26 %. (k 31. decembru 2023: 2 264 tis. EUR, t. j. 12,12 %). Spoločnosť vykázať k 30. júnu 2024 aktíva voči tretím stranám (vrátane pohľadávok voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom) v hodnote 9 408. EUR (k 31. decembru 2023: 7 697 tis. EUR).

Operačným rizikom sa rozumie priame alebo nepriame riziko novej straty vznikajúcej z rôznych príčin v súvislosti s procesmi v spoločnosti, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov a z vonkajších udalostí okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko a riziko nedodržania právnych noriem. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií spoločnosti. Spoločnosť využíva štandardizovaný prístup pre riadenie a meranie operačného rizika.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

24) Nájmy – IFRS 16

Spoločnosť má v nájme kancelárske priestory. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu určitú, pričom pre účely IFRS 16 je predpokladaná doba nájmu 10 rokov, počas ktorej sa právo na používanie majetku v nájme (right of use) odpisuje do nákladov.

Závazky z nájmu sú vo Výkaze o finančnej situácii vykázané v rámci položky ostatných záväzkov.

Prehľad záväzkov z nájmu podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Lízingový záväzok	2024	2023
Menej ako jeden rok	9	17
Jeden až päť rokov	119	85
Viac ako päť rokov	7	43
Celkom	135	145

Prehľad transakcií súvisiacich s nájmom vykázaných vo výsledku hospodárenia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

<i>v tisícoch eur</i>	2024	2023
Nákladový úrok	6	11
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	-	1
Náklady na krátkodobý nájom	-	-
Náklady na nájom drobného hmotného majetku s výnimkou nákladov na krátkodobý nájom drobného hmotného majetku	-	-

Nákladový úrok týkajúci sa záväzkov z nájmu je vykázaný v rámci položky Úrokové a podobné náklady vo výkaze ziskov a strát a ostatného komplexného výsledku hospodárenia.

Prehľad transakcií súvisiacich s nájmom vykázaných v prehľade peňažných tokov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

<i>v tisícoch eur</i>	2024	2023
Celková platba za nájmy	13	26

Platby za nájmy týkajúce sa istiny v priebehu účtovného obdobia vo výške 13 tis. EUR (2023: 18 tis. EUR) sú vykázané v rámci tokov z finančnej činnosti v prehľade peňažných tokov. Platby za úroky týkajúce sa záväzkov z nájmu vo výške 4 tis. EUR (2023: 11 tis. EUR) sú vykázané v rámci tokov z prevádzkovej činnosti v prehľade peňažných tokov.

25) Informácie o následných udalostiach

Medzi dátumom zostavenia účtovnej závierky a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie 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 Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 3857/B

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2024

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

26) Schválenie účtovnej zvierky

Účtovná zvierka bola podpísaná a schválená na vydanie 24. júla 2024.




Ing. Michal Májek
člen predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.



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

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:



Ing. Andrea Boriová
osoba zodpovedná za
zostavenie účtovnej zvierky



Ing. Júlia Raganová
účtovník