



Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2024
do 31. decembra 2024

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2024 a výsledku jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. nemá povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje spoločnosť Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky fondu tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

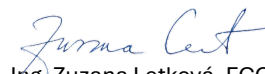
Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Bratislava 26. marca 2025


Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2024

LEI

3 1 5 7 0 0 2 H G F Z 4 U D I 1 1 Q 4 4

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná zvierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

schválená

od

do

Zostavená za obdobie

| mesiac | rok |
|--------|---------|
| 0 1 | 2 0 2 4 |
| 1 2 | 2 0 2 4 |

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

| mesiac | rok |
|--------|---------|
| 0 1 | 2 0 2 3 |
| 1 2 | 2 0 2 3 |

Priložené súčasti účtovnej zvierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02), Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

C o m f o r t l i f e 2 0 5 0 p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSC

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a



Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

| | | |
|----------------------------------|--|--|
| Zostavené dňa: 26. marca 2025 | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  Mgr. Marek Prokopec |  Ing. Miloslav Mlynár |
| Schválené dňa: | | |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

S Ú V A H A
k 31. decembru 2024

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|--|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Aktíva | X | x |
| I. | Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9) | 215 685 529 | 126 825 761 |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | - | - |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónmi | - | - |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 16 266 607 | 16 188 155 |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónmi | 16 266 607 | 16 188 155 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | - | - |
| a) | obchodovateľné akcie | - | - |
| b) | neobchodovateľné akcie | - | - |
| c) | podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera | - | - |
| d) | obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach | - | - |
| 4. | Podielové listy | 192 736 943 | 108 760 672 |
| a) | otvorených listov podielových fondov | 192 736 943 | 108 760 672 |
| b) | ostatné | - | - |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky | 7 419 | 7 866 |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | - | - |
| b) | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | - | - |
| c) | iné | 7 419 | 7 866 |
| d) | obrátené repoobchody | - | - |
| 6. | Dlhodobé pohľadávky | - | - |
| a) | dlhodobé vklady v bankách | - | - |
| b) | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | - | - |
| 7. | Deriváty | 6 674 560 | 1 869 068 |
| 8. | Drahé kovy | - | - |
| 9. | Komodity | - | - |
| II. | Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11) | 26 147 340 | 49 832 885 |
| 10. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 26 147 340 | 49 832 885 |
| 11. | Ostatný majetok | - | - |
| | Aktíva spolu | 241 832 869 | 176 658 646 |

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Pasíva | X | x |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 8) | 1 944 119 | 263 293 |
| 1. | Závazky voči bankám | - | - |
| 2. | Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | 90 563 | 72 204 |
| 3. | Závazky voči správcovskej spoločnosti | 357 694 | 168 797 |
| 4. | Deriváty | 1 467 783 | - |
| 5. | Repoobchody | - | - |
| 6. | Závazky z vypožičania finančného majetku | - | - |
| 7. | Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít | - | - |
| 8. | Ostatné záväzky | 28 079 | 22 292 |
| II. | Vlastné imanie | 239 888 750 | 176 395 353 |
| 9. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 239 888 750 | 176 395 353 |
| a) | zisk alebo strata za účtovné obdobie | 19 945 178 | 17 846 793 |
| | Pasíva spolu | 241 832 869 | 176 658 646 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
za 12 mesiacov roku 2024

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|--------------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov | 2 008 986 | 1 341 947 |
| 1.1. | úroky | 2 008 986 | 1 341 947 |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia | - | - |
| 1.3./b. | zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | - | - |
| 2. | Výnosy z podielových listov | 286 692 | 156 740 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | - | - |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | - | - |
| 3.2. | výsledok zaistenia | - | - |
| 4./c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | 25 931 185 | 11 447 998 |
| 5./d. | Zisk/strata z operácií s devízami | 1 826 905 | (354 083) |
| 6./e. | Zisk/strata z derivátov | (5 754 028) | 7 105 631 |
| 7./f. | Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi a komoditami | - | - |
| 8./g. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | 66 829 | 70 602 |
| I. | Výnos z majetku vo fonde | 24 366 569 | 19 768 835 |
| h. | Transakčné náklady | (328 181) | (157 209) |
| i. | Bankové poplatky a iné poplatky | (2 094) | (1 936) |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 24 036 294 | 19 609 690 |
| j. | Náklady na financovanie fondu | (31 449) | (3 316) |
| j.1. | náklady na úroky | - | (3 316) |
| j.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | - | - |
| j.3. | náklady na dane a poplatky | (31 449) | - |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde | 24 004 845 | 19 606 374 |
| k. | Náklady na | (3 992 785) | (1 711 095) |
| k.1. | odplatu za správu fondu | (2 264 976) | (1 711 095) |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | (1 727 809) | - |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | (55 136) | (38 053) |
| m. | Náklady na audit účtovnej závierky | (11 746) | (10 433) |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie | 19 945 178 | 17 846 793 |

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený 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“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá 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 o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 30. júla 2015. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo ODT-8579/2015-2 zo dňa 24. júla 2015 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 27. júla 2015. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo 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 právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Na jeseň 2013 bola schválená novela zákona o DDS, ktorá nadobudla účinnosť od 1. januára 2014, ktorou sa menia predovšetkým podmienky vzniku nároku na dávky doplnkového dôchodkového sporenia pre účastníkov, ktorí uzatvoria účastnícku zmluvu po 1. januári 2014, ako aj pre už existujúcich účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia, ktorí dodatkom k účastníckej zmluve prestúpia na nové podmienky platné od 1. januára 2014.

Doplnkový dôchodkový fond nie je právnickou osobou. Hlavným predmetom činnosti spoločnosti, ktorá doplnkový dôchodkový fond spravuje, je:

- vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia.

Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme účastníkov. Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona o DDS.

Majetok spravovaný v doplnkovom dôchodkovom fonde nie je majetkom spoločnosti, individuálna účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu nie je konsolidovaná 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“).

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „účastníkov“).

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania príspevkov účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia a ich zamestnávateľov podľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu podľa § 63 a 64 zákona o DDS a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom účastníkov.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 120 %, podiel alternatívnych investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %. Podiel aktív nezabezpečených voči menovému riziku bude najviac 60%. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bol k 1. januáru 2045 nízky.

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

| | |
|--------|---|
| | Doplnková dôchodková spoločnosť |
| Meno: | Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. |
| Sídlo: | Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava |

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

| | |
|--|-----------------------------------|
| | Hlavná materská spoločnosť |
| Meno: | Raiffeisen Bank International AG |
| Sídlo: | Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň |
| Miesto uloženia konsolid. účt. závierky: | Wien, Rakúsko |

| | |
|--|-----------------------------------|
| | Priama materská spoločnosť |
| Meno: | Tatra banka, a.s. |
| Sídlo: | Hodžovo námestie 3 |
| Miesto uloženia konsolid. účt. závierky: | Bratislava, Slovenská republika |

Depozitárom doplnkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je 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“).

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2024:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2024:

| | |
|---------------------|--------------------------|
| Dozorná rada | |
| Predseda: | Mgr. Michal Liday |
| Člen: | Ing. Michal Kustra |
| Člen: | Ing. Peter Matúš |
| Člen: | Mag. Bernhard Henhappel |
| Člen: | Ing. Zuzana Košťalová |
| 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.

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2024, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2023, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

Táto účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom spoločnosti.

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že doplnkový dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka pre doplnkový dôchodkový fond, je nasledovné:

Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky

- ***Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky***

Pri zostavovaní účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu spoločnosť postupuje v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle platných postupov účtovania. Pri uzatváraní účtovných kníh doplnkového dôchodkového fondu postupuje spoločnosť v súlade s postupmi účtovania.

- ***Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov***

Časovo rozlišované a nezaplatené úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov sú vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Pri výpočte zodpovedajúcich úrokových výnosov a úrokových nákladov doplnkového dôchodkového fondu používa spoločnosť lineárnu metódu.

Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania.

Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR

1. Cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémie/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu. Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržobná cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, kľúčovými informáciami pre investorov doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. zo dňa 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde, opatrenie NBS č. 38/2013 z 12. februára 2013, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (do 1. júla 2012 vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržobná cena, ak tržobnú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

4. Deriváty

Spoločnosť účtuje všetky finančné deriváty v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde ako deriváty na obchodovanie a účtovne ich preceňuje na reálnu hodnotu minimálne ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Spoločnosť používa pre účely riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu menové deriváty. Rozdiely z precenenia derivátov sú vykázané v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok 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 a 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. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2024 ani k 31. decembru 2023 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

- Informácie o odplate za správu, odplate za zhodnotenie majetku a o odplate depozitárovi

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Maximálna výška odplaty spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,05 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je uvedená v kľúčových informáciách doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,05 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Výška odplaty za jeden rok výkonu činností depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0213 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

V zmysle zákona o DDS spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstúpné. Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy najviac 5 % hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok. Spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu (5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca), ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona o DDS účinného do 31. decembra 2013, ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. januárom 2014. Suma zodpovedajúca rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka, ktorému bolo vyplatené odstúpné, a súčtom odstúpného a odplaty za odstúpné sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstúpné a ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata z operácií s iným majetkom“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

Doplnkový dôchodkový fond účtuje o pohyboch na osobných účtoch účastníkov na účte 56 Doplnkové dôchodkové jednotky. V priloženej súvahe sú pohyby na osobných účtoch účastníkov vykázané v položke „Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky“.

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnkový dôchodkový fond nie je daňovníkom dane z príjmov s výnimkou dane podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dani z príjmov“). Zákon o dani z príjmov stanovuje, že pri výplate dávky z doplnkového dôchodkového sporenia je spoločnosť povinná vykonať zrážku dane.

Základom dane v prípade výplaty dávky doplnkového dôchodkového sporenia je v zmysle zákona o dani z príjmov plnenie znížené o zaplatené vklady (príspevky).

- Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami zákona o DDS je spoločnosť povinná pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dodržiavať pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol investovaný v súlade s týmito pravidlami.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

• Vplyv vojnových konfliktov

Vojnové konflikty na Ukrajine a v Izraeli nemali v roku 2024 významný vplyv na rizikový profil doplnkového dôchodkového fondu. Doplnkový dôchodkový fond nemal žiadnu expozíciu voči subjektom z Ruska, Bieloruska alebo Ukrajiny. Doplnkový dôchodkový fond nemal k 31. decembru 2024 žiadnu priamu expozíciu na subjekty z Izraela.

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

| | | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------|--|------------------------------|---|
| | C. Prehľad o peňažných tokoch | | |
| x | Peňažný tok z prevádzkovej činnosti | x | x |
| 1. | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+) | 2 070 421 | 1 279 117 |
| 2. | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-) | (39 293) | (480 812) |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (4 047 921) | (1 752 464) |
| 4. | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-) | 193 173 | 44 352 |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | 209 662 | - |
| 6. | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-) | - | - |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+) | 423 387 124 | 195 806 340 |
| 8. | Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-) | (4 805 045) | 3 303 333 |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-) | (485 465 968) | (202 189 206) |
| 10. | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+) | 1 467 783 | - |
| 11. | Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | - | - |
| 12. | Náklady na dodávateľov (-) | (342 020) | (169 579) |
| 13. | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+) | 1 512 | 6 691 |
| 14. | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-) | (31 449) | - |
| 15. | Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+) | - | - |
| I. | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (67 402 021) | (4 152 228) |
| x | Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| 16. | Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | - | - |
| 17. | Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-) | - | - |
| 18. | Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+) | - | - |
| II. | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | - | - |
| x | Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| 19. | Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+) | 57 594 081 | 42 163 427 |
| 20. | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-) | (14 045 862) | (6 783 871) |
| 21. | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-) | 18 357 | 18 055 |
| 22. | Dedičstvá (-) | - | - |
| 23. | Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-) | - | - |
| 24. | Preddavky na emitovanie podielových listov (+) | - | - |
| 25. | Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-) | - | - |
| 26. | Náklady na úroky za úvery (-) | - | - |
| 27. | Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-) | - | - |
| III. | Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | 43 566 576 | 35 397 611 |
| IV. | Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | 149 900 | (236 123) |
| V. | Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | (23 685 545) | 31 009 260 |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 49 832 885 | 18 823 625 |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia | 26 147 340 | 49 832 885 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

| | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|------------------------------|---|
| Peňažné prostriedky splatné na požiadanie | 26 147 340 | 49 832 885 |
| Vklady v bankách splatné do 24 hodín | - | - |
| Spolu | 26 147 340 | 49 832 885 |

2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

| Označenie | Položka | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------------|---|------------------------------|---|
| a | b | 1 | 2 |
| I. | Čistý majetok na začiatku obdobia | 176 395 353 | 123 169 004 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek | 3 861 976 729 | 3 032 886 003 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,045675 | 0,040611 |
| 1. | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov | 57 594 081 | 42 163 427 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | 19 945 178 | 17 846 793 |
| 3. | Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu | - | - |
| 4. | Výplata výnosov podielnikom | - | - |
| 5. | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu | - | - |
| 6. | Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky | (14 045 862) | (6 783 871) |
| II. | Nárast/pokles čistého majetku | 63 493 397 | 53 226 349 |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 239 888 750 | 176 395 353 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek | 4 744 385 491 | 3 861 976 729 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,050563 | 0,045675 |

Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte účastníka vyjadruje podiel účastníka na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa s presnosťou na šesť desatinných miest.

2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Cenné papiere (SA r. 2, r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

| Číslo riadku | 2.Dlhopisy oceňované RH podľa meny | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Dlhopisy EUR | 16 266 607 | 16 188 155 |
| | Spolu | 16 266 607 | 16 188 155 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

| Číslo riadku | 2.I. <i>Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti</i> | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | - | - |
| 6. | Do piatich rokov | 14 083 600 | 14 024 202 |
| 7. | Nad päť rokov | 2 183 007 | 2 163 953 |
| | Spolu | 16 266 607 | 16 188 155 |

| Číslo riadku | 2.I.EUR <i>Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti</i> | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | - | - |
| 6. | Do piatich rokov | 14 083 600 | 14 024 202 |
| 7. | Nad päť rokov | 2 183 007 | 2 163 953 |
| | Spolu | 16 266 607 | 16 188 155 |

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

| Číslo riadku | 2.II. <i>Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti</i> | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | 3 164 140 | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | 5 388 827 | - |
| 6. | Do piatich rokov | 7 713 640 | 16 188 155 |
| 7. | Nad päť rokov | - | - |
| | Spolu | 16 266 607 | 16 188 155 |

| Číslo riadku | 2.II.EUR <i>Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti</i> | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | 3 164 140 | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | 5 388 827 | - |
| 6. | Do piatich rokov | 7 713 640 | 16 188 155 |
| 7. | Nad päť rokov | - | - |
| | Spolu | 16 266 607 | 16 188 155 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

| Číslo riadku | 2.III. Dlhopisy oceňované RH | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------|-----------------------|--|
| a. | bez kupónov | - | - |
| a.1. | nezaložené | - | - |
| a.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| a.3. | založené | - | - |
| b. | s kupónmi | 16 266 607 | 16 188 155 |
| b.1. | nezaložené | 16 266 607 | 16 188 155 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| b.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 16 266 607 | 16 188 155 |

| Číslo riadku | 2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|--|
| a. | bez kupónov | - | - |
| a.1. | nezaložené | - | - |
| a.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| a.3. | založené | - | - |
| b. | s kupónmi | 16 266 607 | 16 188 155 |
| b.1. | nezaložené | 16 266 607 | 16 188 155 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| b.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 16 266 607 | 16 188 155 |

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | PL otvorených podielových fondov | 192 736 943 | 108 760 672 |
| 1.1. | nezaložené | 192 736 943 | 108 760 672 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 1.3. | založené | - | - |
| 2. | PL ostatné | - | - |
| 2.1. | nezaložené | - | - |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 2.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 192 736 943 | 108 760 672 |

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | EUR | 149 775 306 | 108 760 672 |
| 2. | USD | 42 961 637 | - |
| 3. | JPY | - | - |
| 4. | CHF | - | - |
| 5. | GBP | - | - |
| 6. | SEK | - | - |
| 7. | CZK | - | - |
| 8. | HUF | - | - |
| 9. | PLN | - | - |
| 10. | CAD | - | - |
| 11. | AUD | - | - |
| 12. | Ostatné meny | - | - |
| | Spolu | 192 736 943 | 108 760 672 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Položka „Podielové listy“ k 31. decembru 2024 predstavuje investície do podielových listov podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. v nasledovnej štruktúre:

| Názov podielového fondu | Bežné účtovné obdobie | % z hodnoty položky „Podielové listy“ |
|---|------------------------------|--|
| Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., MA Fund o.p.f. | 42 873 627 | 22 |
| Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., RealitnýFond II. o.p.f. | 11 825 188 | 6 |
| Spolu | 54 698 815 | 28 |

Položka „Podielové listy“ k 31. decembru 2023 predstavuje investície do podielových listov podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. v nasledovnej štruktúre:

| Názov podielového fondu | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | % z hodnoty položky „Podielové listy“ |
|---|---|--|
| Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Q Fund o.p.f. | 12 844 263 | 12 |
| Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., MA Fund o.p.f. | 25 712 250 | 24 |
| Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., RealitnýFond II. o.p.f. | 7 009 599 | 6 |
| Spolu | 45 566 112 | 42 |

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatných pohľadávkach.

Štruktúra položky k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

| Číslo riadku | 5.I.Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Do jedného mesiaca | 7 419 | 7 866 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| | Spolu | 7 419 | 7 866 |

| Číslo riadku | 5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Do jedného mesiaca | 7 419 | 7 866 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| | Spolu | 7 419 | 7 866 |

Štruktúra položky k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná

| Číslo riadku | 5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|--|------------------------------|---|
| 1. | Do jedného mesiaca | 7 419 | 7 866 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| | Spolu | 7 419 | 7 866 |

| Číslo riadku | 5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Do jedného mesiaca | 7 419 | 7 866 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| | Spolu | 7 419 | 7 866 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Číslo riadku | 5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|--|------------------------------|---|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 7 419 | 7 866 |
| 2. | Zníženie hodnoty | - | - |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 7 419 | 7 866 |

| Číslo riadku | 5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 7 419 | 7 866 |
| 2. | Zníženie hodnoty | - | - |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 7 419 | 7 866 |

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

| Číslo riadku | 7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Úrokové | - | - |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 2 | Menové | - | - |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 3. | Akciové | 6 674 560 | 1 869 068 |
| 3.1 | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | 6 674 560 | 1 869 068 |
| 4. | komoditné | - | - |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 5. | Úverové | - | - |
| | Spolu | 6 674 560 | 1 869 068 |

| Číslo riadku | 7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|--|------------------------------|---|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | 6 674 560 | 1 869 068 |
| 5. | Nad jeden rok | - | - |
| | Spolu | 6 674 560 | 1 869 068 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

| Číslo riadku | 9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 26 147 340 | 49 832 885 |
| 2. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | - | - |
| 3. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | - | - |
| 4. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | - | - |
| x | Medzisúččet – súvaha | 26 147 340 | 49 832 885 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 26 147 340 | 49 832 885 |

| Číslo riadku | 9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 19 978 049 | 41 905 625 |
| 2. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | - | - |
| 3. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | - | - |
| 4. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | - | - |
| x | Medzisúččet – súvaha | 19 978 049 | 41 905 625 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 19 978 049 | 41 905 625 |

| Číslo riadku | 9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 6 169 291 | 7 927 260 |
| 2. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | - | - |
| 3. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | - | - |
| 4. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | - | - |
| x | Medzisúččet – súvaha | 6 169 291 | 7 927 260 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 6 169 291 | 7 927 260 |

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené 2 bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a jeden devízový účet v USD. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku na tomto účte.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

| Číslo riadku | 3. Závazky voči správcovskej spoločnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Závazky voči spoločnosti – odplata za správu | 218 058 | 166 744 |
| 2. | Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku | 137 034 | - |
| 3. | Závazky voči spoločnosti – odplaty | 2 602 | 2 053 |
| | Spolu | 357 694 | 168 797 |

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

| Číslo riadku | 4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | úrokové | - | - |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 2. | menové | - | - |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 3. | akciové | 1 467 783 | - |
| 3.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | 1 467 783 | - |
| 4. | komoditné | - | - |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 5. | úverové | - | - |
| | Spolu | 1 467 783 | - |

| Číslo riadku | 4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | 1 467 783 | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Nad jeden rok | - | - |
| | Spolu | 1 467 783 | - |

Ostatné záväzky (SP r. 7)

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

| Číslo riadku | 7. Ostatné záväzky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi | 5 308 | 3 728 |
| 2. | Daň vyberaná zrážkou | 4 922 | 2 227 |
| 3. | Iné záväzky | 17 849 | 16 337 |
| | Spolu | 28 079 | 22 292 |

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

ýnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 1.1. Úroky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---------------------------------|------------------------------|---|
| 1. | Bežné účty | 1 087 431 | 589 333 |
| 2. | Reverzné repoobchody | - | - |
| 3. | Vklady v bankách | 24 210 | 226 246 |
| 4. | Dlhové cenné papiere | 897 345 | 526 368 |
| 5. | Pôžičky obchodným spoločnostiam | - | - |
| | Spolu | 2 008 986 | 1 341 947 |

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, viď bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na EUR).

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

Štruktúra výnosov z podielových listov v členení podľa meny za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 2. Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---------------------------------------|------------------------------|---|
| 1. | Výnosy z podielových listov - EUR | 77 030 | 156 740 |
| 2. | Výnosy z podielových listov - USD | 209 662 | - |
| | Spolu | 286 692 | 156 740 |

| Číslo riadku | 2.I. Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 286 692 | 85 825 |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | - | - |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | - | - |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | - | 70 915 |
| | Spolu | 286 692 | 156 740 |

| Číslo riadku | 2.I. EUR Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 77 030 | 85 825 |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | - | - |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | - | - |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | - | 70 915 |
| | Spolu | 77 030 | 156 740 |

| Číslo riadku | 2.I. USD Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 209 662 | - |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | - | - |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | - | - |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | - | - |
| | Spolu | 209 662 | - |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Akcie | - | - |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | - | (3 064) |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | 42 174 | 387 433 |
| 4. | Podielové listy | 25 889 011 | 11 063 629 |
| | Spolu | 25 931 185 | 11 447 998 |

Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií s devízami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | EUR | - | - |
| 2. | USD | 1 826 905 | (354 083) |
| 3. | JPY | - | - |
| 4. | CHF | - | - |
| 5. | GBP | - | - |
| 6. | SEK | - | - |
| 7. | CZK | - | - |
| 8. | HUF | - | - |
| 9. | PLN | - | - |
| 10. | CAD | - | - |
| 11. | AUD | - | - |
| 12. | Ostatné meny | - | - |
| | Spolu | 1 826 905 | (354 083) |

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 6./e. Zisk/strata z derivátov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | úrokové | (4 466 824) | 2 111 438 |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | (4 466 824) | 2 111 438 |
| 2. | menové | (8 130 807) | (77 228) |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | (8 130 807) | (77 228) |
| 3. | akciové | 6 843 603 | 5 071 421 |
| 3.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | 6 843 603 | 5 071 421 |
| 4. | komoditné | - | - |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 5. | úverové | - | - |
| | Spolu | (5 754 028) | 7 105 631 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu | 58 418 | 69 945 |
| 2. | Ostatné výnosy | 8 411 | 657 |
| | Spolu | 66 829 | 70 602 |

Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu predstavuje rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatom odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné.

Transakčné náklady (V r. h.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | h. Transakčné náklady | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|--|------------------------------|---|
| 1. | Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi | (149 502) | (66 682) |
| 2. | Transakčné náklady – derivátové operácie | (178 679) | (90 527) |
| | Spolu | (328 181) | (157 209) |

Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | i. Bankové poplatky a iné poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|--|------------------------------|---|
| 1. | Bankové poplatky | (2 094) | (1 936) |
| 2. | Burzové poplatky | - | - |
| 3. | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi | - | - |
| 4. | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | - | - |
| | Spolu | (2 094) | (1 936) |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

Prehľad o položkách podsúvahy k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné aktíva | x | x |
| 1. | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov | - | - |
| 2. | Pohľadávky zo spotových obchodov | - | - |
| 3. | Pohľadávky z termínovaných obchodov | - | - |
| 4. | Pohľadávky z európskych opcí | 5 874 222 | 3 200 124 |
| 5. | Pohľadávky z amerických opcí | - | - |
| 6. | Pohľadávky z bankových záruk | - | - |
| 7. | Pohľadávky z ručenia | - | - |
| 8. | Pohľadávky zo záložných práv | - | - |
| 9. | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva | - | - |
| 10. | Práva k cudzím veciam a právam | - | - |
| 11. | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie | - | - |
| 12. | Hodnoty odovzdané do správy | - | - |
| 13. | Hodnoty v evidencii | - | - |
| | Iné aktíva spolu | 5 874 222 | 3 200 124 |
| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné pasíva | x | x |
| 1. | Závazky na požičanie peňažných prostriedkov | - | - |
| 2. | Závazky zo spotových obchodov | - | - |
| 3. | Závazky z termínovaných obchodov | - | - |
| 4. | Závazky z európskych opcí | 745 093 | - |
| 5. | Závazky z amerických opcí | - | - |
| 6. | Závazky z ručenia | - | - |
| 7. | Závazky zo záložných práv a zálohov | - | - |
| 8. | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva | - | - |
| 9. | Práva iných k veciam a právam fondu | - | - |
| 10. | Hodnoty prevzaté do správy | - | - |
| 11. | Závazky v evidencii | - | - |
| | Iné pasíva spolu | 745 093 | - |

Položky pohľadávky a záväzky z termínovaných operácií predstavujú reálnu hodnotu podkladových aktív derivátov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde (viď bod Deriváty).

Informácie o následných udalostiach

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

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 26. marca 2025 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použitie skratky v tabuľkách (odkazy na príslušné riadky súvahy a výkazu ziskov a strát):

r. = číslo riadku
S = súvaha
V = výkaz ziskov a strát
SA = súvaha aktív
SP = súvaha pasív