Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE K ČASTI SPRÁVA K INFORMÁCIÁM, KTORÉ SA UVÁDZAJÚ VO VÝROČNEJ SPRÁVE

31. DECEMBER 2024

Deloitte Audit s.r.o.
Pribinova 34
811 09 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

AB48161D8A72AEADB4C3E21E0A77DB09

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
k časti Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. a výboru pre audit:

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) k 31. decembru 2024 uvedenú v prílohe priloženej výročnej správy spoločnosti, ku ktorej sme dňa 26. marca 2025 vydali správu nezávislého audítora, ktorá je súčasťou prílohy výročnej správy spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“).

Na základe vykonaných prác, ktoré sú opísané v časti „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe“ vyššie uvedenej správy nezávislého audítora, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe spoločnosti zostavenej za rok 2024 sú v súlade s jej účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 27. marca 2025

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

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

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte“). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global“) a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Výročná správa 2024

Základné údaje

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
(ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“ alebo „spoločnosť“ alebo „DDS Tatra banky“)

IČO: 36 291 111

Sídlo: Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava

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

e-mail: info@ddstatrabanky.sk

Vznik spoločnosti: 10. apríl 2006

Predstavenstvo (k 31. 12. 2024):
Marek Prokopec, predseda predstavenstva

Martin Ďuriančik, podpredseda predstavenstva

Michal Májek, člen predstavenstva

Miloslav Mlynár, člen predstavenstva

Dozorná rada (k 31. 12. 2024):
Michal Liday, predseda dozornej rady

Michal Kustra, člen dozornej rady

Peter Matúš, člen dozornej rady

Bernhard Henhappel, člen dozornej rady

Zuzana Koštialová, člen dozornej rady

Oliver Pichler, člen dozornej rady*
** vznik funkcie člena dozornej rady 29. apríla 2024*

Základné imanie: 1 660 tis. EUR (k 31. 12. 2024)

Vlastné imanie: 20 374 tis. EUR (k 31. 12. 2024)

Depozitár: Československá obchodná banka, a.s.

Akcionárska štruktúra:

Spoločnosť k 31. decembru 2024 spravuje šesť doplnkových dôchodkových fondov (ďalej len „d.d.f."), z toho päť príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond:

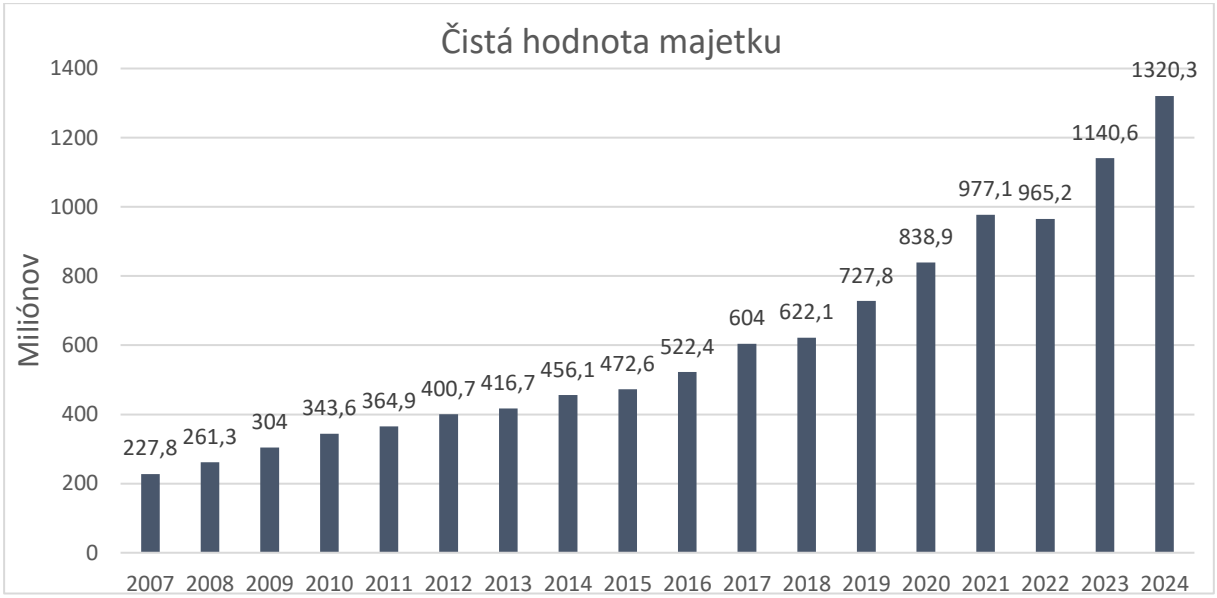
Názov fondu	***Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2024***
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	442 377
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	439 221
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	69 003
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	239 889
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	71 690
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	58 069
Spolu	**1 320 249**

a) Informácie o vývoji doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Počet účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia na Slovensku naďalej rastie od novely zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení účinnej od 1. januára 2014.

Trhový podiel doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností na Slovensku v uplynulom roku klesol na úroveň 31,9 %. Celkový objem aktív v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa medziročne zvýšil o 15,8 %, a dosiahol výšku 1 320,3 mil. EUR.

Najväčší objem aktív sa k 31. decembru 2024 nachádzal v majetku doplnkového dôchodkového fondu **Comfort** life^{TB} 2040 a to 442 mil. EUR (33,5 % z celkového objemu aktív, oproti podielu 33,2 % v 2023). V roku 2024 opäť vzrástol podiel aktív v dynamických doplnkových dôchodkových fondoch **Comfort** life^{TB} 2060, **Comfort** life^{TB} 2050 a **Comfort** life^{TB} 2040 o 26,9%, ktoré spolu tvoria 57,1 % všetkých aktív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, čo je pri dynamických doplnkových dôchodkových fondoch najväčší podiel na trhu.



Z investičného hľadiska uplynulý rok prial výkonnosti doplnkových dôchodkových fondov. Fond **Comfort** life[TB] 2060 dosiahol v minulom roku zhodnotenie 11,3 %, **Comfort** life[TB] 2050 10,8 %, **Comfort** life[TB] 2040 9,3 %, **Comfort** life[TB] 2030 5,3 % a konzervatívny **Comfort** life[TB] 2020 určený klientom v preddôchodkovom veku 4,5 %.

Dôchodkový fond	Výkonnosť doplnkových dôchodkových fondov			
	2024	2023	2022	2021
Comfort life[TB] 2060	11,3 %	13,2 %	–16,3 %	14,5 %
Comfort life[TB] 2050	10,8 %	12,6 %	–13,2 %	13,9 %
Comfort life[TB] 2040	9,3 %	11,1 %	–11,1 %	11,5 %
Comfort life[TB] 2030	5,3 %	6,2 %	–8,5 %	5,2 %
Comfort life[TB] 2020	4,5 %	5,1 %	–5,3 %	1,8 %

Aj v roku 2024 pokračoval záujem zamestnávateľov o poskytovanie benefitu prispievania zamestnancom na doplnkové dôchodkové sporenie. Počet nových zmlúv so zamestnávateľmi, ktorí v roku 2024 podpísali zmluvu o prispievaní zamestnancom na doplnkové dôchodkové sporenie, dosiahol úroveň 727 zmlúv.

Počet uzatvorených zamestnávateľských zmlúv	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Spolu DDS TB	665	798	859	1 206	906	785	727

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom roku dosiahli 18,2 mil. EUR, pričom najvyšší podiel na výnosoch mali výnosy za správu a zhodnotenie majetku doplnkových dôchodkových fondov. Celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahli 13,1 mil. EUR. V roku 2024 doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla zisk po zdanení v objeme 4,1 mil. EUR.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť na základe zasadnutia predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti zo dňa 25. marca 2025 prerokovala zámer zlúčiť doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. do doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. Plánované zlúčenie nemá vplyv na vykázané aktíva a pasíva. V čase schválenia tejto účtovnej závierky neboli podané žiadosti o predchádzajúce súhlasy Národnej banky Slovenska v súvislosti s vyššie uvedenou udalosťou.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto výročná správa nenastali žiadne ďalšie udalosti osobitného významu.

c) Informácie o predpokladanom budúcom vývoji doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva v roku 2025 nárast aktív v doplnkových dôchodkových fondoch v jej správe oproti predchádzajúcemu obdobiu. Doplnková dôchodková spoločnosť očakáva, že v roku 2025 bude hospodáriť so ziskom.

d) Informácie o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2024 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj vzhľadom na skutočnosť, že uvedené oblasti nesúvisia s obchodnými aktivitami spoločnosti.

e) Informácie o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Doplnková dôchodková spoločnosť v roku 2024 nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

f) Informácie o návrhu na rozdelenie zisku

Návrh na rozdelenie zisku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za rok 2024:

	EUR
Zisk po zdanení	4 094 568,95
Návrh na rozdelenie:	
Nerozdelený zisk	4 094 568,95

Zisk po zdanení je uvedený podľa individuálnej účtovnej závierky doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

g) Informácie o organizačných zložkách v zahraničí

Doplnková dôchodková spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

V Bratislave, 27. marca 2025

Mgr. Marek Prokopec
Predseda predstavenstva

Ing. Miloslav Mlynár
Člen predstavenstva

Príloha č. 1: Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024 a správa audítora

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2024

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a správa nezávislého audítora

Obsah

Správa nezávislého audítora ... 3
Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ... 6
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024 ... 7
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ... 8
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2024 ... 9
I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE ... 10
II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY ... 16
III) OSTATNÉ POZNÁMKY ... 24
1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy ... 24
2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií ... 24
3) Tvorba/použitie opravných položiek ... 25
4) Všeobecné administratívne náklady ... 26
5) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady) ... 27
6) Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach ... 27
7) Daň z príjmu ... 27
8) Zisk na akciu ... 28
9) Pohľadávky voči bankám ... 28
10) Dlhodobý nehmotný majetok ... 29
11) Dlhodobý hmotný majetok ... 30
12) Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov ... 30
13) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov ... 31
14) Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva ... 31
15) Záväzky z dane z príjmov ... 32
16) Ostatné záväzky ... 32
17) Dlhodobé rezervy ... 33
18) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku ... 33
19) Podmienený majetok a záväzky ... 34
20) Riadenie kapitálu ... 34
21) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami ... 35
22) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty ... 36
23) Zahraničné aktíva a pasíva ... 36
24) Priemerný počet zamestnancov ... 37
25) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík ... 37
26) Nájmy – IFRS 16 ... 39
27) Informácie o následných udalostiach ... 39
28) Schválenie účtovnej závierky ... 40

Deloitte Audit s.r.o.
Pribinova 34
811 09 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

548341FDD06FD755E0A5F648A7912FC3

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť"), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

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.

Kľúčové záležitosti auditu

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti, vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Model časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien	
Pozri poznámku 14 účtovnej závierky 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 stanovenej doby amortizácie. Doba amortizácie sa pre jednotlivé účastnícke zmluvy určuje ako kratšia z maximálnej doby trvania účastníckej zmluvy a očakávanej doby trvania uzavretej účastníckej zmluvy, ktorá je určená v závislosti od veku účastníka a iných faktorov, pričom cieľom jednotlivých faktorov je zohľadniť pravdepodobnosť, s akou účastník v jednotlivých rokoch ukončí účastnícku zmluvu so spoločnosťou.	Vykonali sme testovanie návrhu a implementácie kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v súvislosti s procesmi časového rozlišovania nákladov na odmeny vyplatené sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia, pričom sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s: • stanovením zásad časového rozlišovania nákladov na odmeny vyplatené sprostredkovateľom, dohľadom vedenia doplnkovej dôchodkovej spoločnosti nad časovým rozlišovaním nákladov na odmeny vyplatené sprostredkovateľom, správnosťou výpočtu časového rozlíšenia v účtovnom informačnom systéme doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a správnosťou zaúčtovania časového rozlíšenia v účtovnom informačnom systéme doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL"), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

Časovo nerozlíšenú časť sprostredkovateľských odmien spoločnosť vykazuje v položke „Ostatné aktíva“ a posudzuje jej prípadné znehodnotenie. Náklad vzniknutý časovým rozlišovaním vykazuje v položke „Náklady na poplatky a provízie“. Špecifiká koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien, ktorá vyžaduje od vedenia spoločnosti uplatnenie významného úsudku v súvislosti s určením odhadovanej doby amortizácie a zároveň posúdenie rizika znehodnotenia príslušného aktíva predstavujúceho časovo nerozlíšené sprostredkovateľské odmeny, nutnosť vysokej kvality vstupných údajov a spoľahlivosti riešení IT pre ich výpočet, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu. Za rok končiaci sa 31. decembra 2024 dosiahli aktíva výšku 11,2 mil. EUR a náklady 935 tis. EUR.	• udeľovaním prístupových práv a riadením zmien príslušných IT aplikácií. Taktiež sme vykonali tieto postupy: 1) Zhodnotili sme primeranosť metódy časového rozlišovania nákladov na odmeny vyplatené sprostredkovateľom, aby sme určili, či je používaná metodika v súlade s požiadavkami príslušných účtovných štandardov. 2) Posúdili sme primeranosť kľúčových odhadov a predpokladov použitých manažmentom pri určení doby amortizácie a posúdení rizika znehodnotenia. 3) Zhodnotili sme správnosť matematického vzorca použitého na výpočet v účtovnom informačnom systéme doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a vykonali sme prepočet dopadu časového rozlišovania poplatkov na výkaz súhrnných ziskov a strát. 4) Posúdili sme úplnosť a presnosť údajov použitých na výpočet časového rozlišovania nákladov na odmeny vyplatené sprostredkovateľom.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, 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 spoločnosti 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 spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej 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 jednotlivo 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 nesprávnosti 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 nesprávnosti 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 spoločnosti 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 spoločnosť 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.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných opatreniach prijatých na odstránenie ohrození alebo o uplatnených ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevylučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve"). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdiť, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní rozhodnutím jediného akcionára spoločnosti dňa 29. apríla 2024. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 2 roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Spoločnosti sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v účtovnej závierke sme spoločnosti, neposkytli žiadne iné služby.

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

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2024

	Č. pozn.	2024	2023
Úrokové a podobné výnosy		173	131
Úrokové a podobné náklady		(8)	(12)
Čisté úrokové (náklady)/výnosy	**(1)**	**165**	**119**
Výnosy z poplatkov a provízií		17 976	11 132
Náklady na poplatky a provízie		(10 341)	(8 037)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	**(2)**	**7 635**	**3 095**
Tvorba/použitie opravných položiek	**(3)**	**(50)**	**(825)**
Všeobecné administratívne náklady	**(4)**	**(2 380)**	**(2 355)**
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	**(5)**	**(40)**	**(1)**
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		5 330	33
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	**(6)**	(223)	-
Zisk pred zdanením		5 107	33
Daň z príjmu	**(7)**	**(1 012)**	**(3)**
Zisk po zdanení		4 095	30
Základný/zriedený zisk na akciu	**(8)**	**81,90**	**0,60**

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

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024

	Č. pozn.	31. decembra 2024	31. decembra 2023
Majetok			
Pohľadávky voči bankám	(9)	9 741	6 374
Dlhodobý nehmotný majetok	(10)	329	595
Dlhodobý hmotný majetok	(11)	115	182
Pohľadávky z dane z príjmov	(12)	-	23
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	(13)	495	422
Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva	(14)	13 219	11 086
Majetok spolu		**23 899**	**18 682**
Záväzky			
Záväzky vyplývajúce z dane príjmov	(15)	1 076	-
Ostatné záväzky	(16)	2 428	2 386
Dlhodobé rezervy	(17)	21	17
Záväzky spolu		**3 525**	**2 403**
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		16 279	16 249
Zisk po zdanení		4 095	30
Vlastné imanie spolu		**20 374**	**16 279**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**23 899**	**18 682**

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2024

	Základné imanie	*Fondy tvorené zo zisku*	*Nerozdelený zisk minulých rokov*	*Zisk/(Strata) bežného roka*	*Vlastné imanie spolu*
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**
Rozdelenie zisku za rok 2023	-	-	30	(30)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2024	-	-	-	4 095	4 095
Zostatok k 31. decembru 2024	**1 660**	**332**	**14 287**	**4 095**	**20 374**

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2024

Názov položky	2024	2023
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	5 330	33
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)	***(1 920)***	***(94)***
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	138	127
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(2 132)	(1 046)
Zmena stavu opravných položiek (+/-)*	(825)	825
Ostatné položky nepeňažného charakteru	875	
Úroky účtované do výnosov (-)	-	-
Úroky účtované do nákladov (+)	-	-
Strata z predaja dlhodobého majetku	23	-
Kurzové rozdiely	-	-
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	***88***	***405***
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	23	1
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	61	401
Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	4	4
Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	**3 497**	**344**
Prijaté úroky (+)	-	-
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	(209)	140
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**3 288**	**483**
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)*	(160)	(80)
Príjmy z dlhodobého hmotného majetku	257	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	**97**	**(80)**
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Lízingové splátky - istina	**(19)**	**(44)**
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	**-**	**-**
Výplata dividend	-	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	**(19)**	**(44)**
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	**3 367**	**360**
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 9)	**6 374**	**6 014**
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č.9)	**9 741**	**6 374**

**V roku 2024 došlo k zmene prezentácie porovnateľných údajov vo Výkaze peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2024, konkrétne v položkách "Zmena stavu opravných položiek (+/-)" a „Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)". Vplyv tejto zmeny na čisté peňažné toky za rok 2023 je nulový.*

Výkaz peňažných tokov bol vypracovaný nepriamou metódou.

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 právnym 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 31. decembru 2024:

Predstavenstvo	
Predseda:	Mgr. Marek Prokopec
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančik
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 Koštialová
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.

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 vykonávajúc pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 29. apríla 2024.

Vplyv vojnových konfliktov

Vojnové konflikty na Ukrajine a v Izraeli nemali v roku 2024 vplyv na spoločnosť. Spoločnosť nemala žiadnu expozíciu voči subjektom z Izraela, Ruska, Bieloruska alebo Ukrajiny.

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 31. decembru 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 31. decembru 2024*	*Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2023*
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	442 377	378 788
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	439 221	428 254
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	69 003	72 985
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	239 889	176 395
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	71 690	38 895
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	58 069	45 256
Spolu	**1 320 249**	**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 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 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., 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 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.

Doplňujúce informácie sú uvedené v poznámke „Informácie o následných udalostiach".

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 investícii 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 menového 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., 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.

Doplňujúce informácie sú uvedené v poznámke „Informácie o následných udalostiach".

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., 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 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 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").

II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

Základ prezentácie

Účtovná závierka spoločnosti za finančný rok 2024 a porovnateľné údaje za finančný rok 2023 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, ďalej len „IFRS") v znení prijatom orgánmi Európskej únie (ďalej len „EÚ") v nariadení komisie (ES) č. 1725/2003 v znení neskorších predpisov vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC") a za predpokladu, že spoločnosť bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

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 2024. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách spoločnosti.

Nové a upravené IFRS účtovné štandardy, ktoré sú účinné pre bežné účtovné obdobie
V bežnom roku spoločnosť uplatnila viaceré dodatky k Účtovným štandardom IFRS, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, ktoré sú povinné pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr. Ich uplatnenie nemalo významný dopad na zverejnenia ani na sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

- 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 obidvoch dodatkov na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr.

- 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 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.

Nové a revidované IFRS účtovné štandardy, 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 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.

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

V súčasnosti sa IFRS účtovné štandardy tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od IFRS účtovných štandardov vydaných 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 IFRS 9 a IFRS 7 – Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov, vydané IASB dňa 30. mája 2024. Dodatky vysvetľujú klasifikáciu finančných aktív s environmentálnymi, sociálnymi a správnymi aspektmi (ESG) a podobnými prvkami. Dodatky tiež špecifikujú dátum, ku ktorému sa ukončí vykazovanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, a zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa investícií do nástrojov vlastného imania oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a finančných nástrojov s podmienenými prvkami.• Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 – Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel, vydaný IASB dňa 18. júla 2024. Dodatky zahŕňajú vysvetlenia, zjednodušenia, opravy a zmeny v týchto oblastiach: a) účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v prípade účtovnej jednotky uplatňujúcej IFRS účtovné štandardy po prvýkrát (IFRS 1), b) zisk alebo strata z ukončenia vykazovania (IFRS 7), c) zverejnenie odloženého rozdielu medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou (IFRS 7), d) úvod a zverejňovanie informácií o úverovom riziku (IFRS 7), e) ukončenie vykazovania lízingových záväzkov na strane nájomcu (IFRS 9), f) transakčná cena (IFRS 9), g) určenie „de facto zástupcu" (IFRS 10), h) metóda oceňovania obstarávacou cenou (IAS 7).

- IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke, vydaný IASB dňa 9. apríla 2024, nahradí IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky. Štandard zavádza tri súbory nových požiadaviek, ktoré majú zlepšiť vykazovanie finančnej výkonnosti spoločností a poskytnúť investorom lepší základ pre analýzu a porovnanie spoločností. Hlavné zmeny v novom štandarde v porovnaní s IAS 1 zahŕňajú: a) zavedenie kategórií (prevádzková, investičná, finančná, daň z príjmov a ukončené činnosti) a definovaných medzisúčtov vo výkaze ziskov a strát; b) zavedenie požiadaviek na zlepšenie agregácie a rozčleňovania; c) zavedenie zverejňovania informácií o ukazovateľoch výkonnosti určených vedením (MPMs) v poznámkach k účtovnej závierke.

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

Cieľ zostavenia

Táto účtovná závierka je riadna účtovná závierka spoločnosti. Zostavenie tejto účtovnej závierky spoločnosti je v Slovenskej republike v súlade so zákonom 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).

Účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2024 s dátumom 26. marca 2025 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so zákonom o účtovníctve. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Táto účtovná závierka je jediná riadna účtovná závierka zostavovaná spoločnosťou.

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. 14) a aj pri výpočte odloženej daňovej pohľadávky (viď bližšie poznámka č.13).
Iné významné úsudky, ktoré spoločnosť aplikovala je odhad realizovateľnej hodnoty hmotného a nehmotného majetku (viď bližšie poznámka "*Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku*" a poznámka č.3).

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 nasledovné hierarchie 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 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 nevymožiteľné.

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 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 nevykázala vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *„Čistý zisk (strata) z devízových operácií"* kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách.

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 31. decembru 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) viď bod 26 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.

V prípade, že účtovná jednotka nepredpokladá žiadne budúce ekonomické výhody z používania alebo vyradenia hmotného a nehmotného majetku, spoločnosť môže rozhodnúť o jeho úplnom odpísaní (zmarená investícia).
Zisk alebo strata zo zníženia hodnoty alebo z vyradenia hmotného a nehmotného majetku sa premietne do výkazu súhrnných ziskov a strát na riadku „Tvorba/použitie opravných položiek" rozdielom medzi účtovnou hodnotou majetku a čistým príjmom pri vyradení.

V prípade nezaradeného majetku v obstarávaní účtovná jednotka postupuje rovnako ako pri majetku v používaní.

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,
- 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 26 – 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. Záväzok 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 ocenenej 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:
- nevypovedateľné 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.

Spoločnosť k 31. decembru 2023 vytvorila opravnú položku na zníženie hodnoty nehmotného majetku, ktorú v roku 2024 použila (pozri bližšie bod 3 Tvorba/použitie opravných položiek a bod 10 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 zabezpečovanú 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 Koncepcie 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 vyčísliť 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 14 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 Koncepcie 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.

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 vykázaných 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 % (pre rok 2025: 24%). 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 z 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. Odvod sa platí preddavkovo mesačne, vo výške koeficientu 0,00363, čo predstavuje sadzbu 4,356 % ročne z hospodárskeho výsledku upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z regulovaných činností na celkových výnosoch. Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom.

Spoločnosť k 31. decembru 2024 zaúčtovala náklad na osobitný odvod vo výške 223 tis. EUR (pozri bližšie bod 6 Osobitný odvod poznámok k účtovnej závierke).

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

	2024		*2023*	
	Výnosy	***Náklady***	***Výnosy***	***Náklady***
Úrokové a podobné výnosy/(náklady)	173	(8)	131	(12)
Čisté úrokové náklady	**165**		**119**	

Položka úrokové náklady predstavuje úroky z leasingu budovy.

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

	2024		*2023*	
	Výnosy	***Náklady***	***Výnosy***	***Náklady***
Poplatky a provízie	17 976	(10 341)	11 132	(8 037)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	**7 635**	-	**3 095**	-

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 935 tis. EUR (2023: 873 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časovo rozlíšených sprostredkovateľských odmien do nákladov v súlade s prijatou Koncepciou časového rozlišovania odmeny vyplatenej sprostredkovateľovi za získanie nového účastníka doplnkového dôchodkového sporenia.

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

		2024		
Fond	***Odplata za správu***	***Odplata za zhodnotenie majetku***	***Ostatné poplatky***	***Celkom***
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	4 032	740	60	4 832
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	4 376	2 937	107	7 420
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	355	224	22	601
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	2 265	1 728	20	4 013
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	614	331	3	948
Dôchodkový výplatný d.d.f.	162	-	-	162
Celkom	**11 804**	**5 960**	**212**	**17 976**

		2023		
Fond	***Odplata za správu***	***Odplata za zhodnotenie majetku***	***Ostatné poplatky***	***Celkom***
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	4 475	-	99	4 574
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	3 854	-	116	3 970
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	367	-	52	419
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	1 711	-	24	1 735
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	331	-	-	331
Dôchodkový výplatný d.d.f.	103	-	-	103
Celkom	**10 841**	**-**	**291**	**11 132**

3) Tvorba/použitie opravných položiek

Štruktúra opravných položiek 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	***2023***
(Tvorba)/Použitie opravnej položky k nehmotnému majetku	825	(825)
Zmarená investícia	(875)	-
Celkom	**(50)**	**(825)**

Pohyby opravných položiek počas roka 2024:

	Stav k 1. 1. 2024	***Tvorba***	***Rozpustenie***	***Použitie***	***Stav k 31. 12. 2024***
Opravná položka k nehmotnému majetku	(825)	-	-	825	-
Celkom	**(825)**	**-**	**-**	**825**	**-**

Pohyby opravných položiek počas roka 2023:

	Stav k 1. 1. 2023	*Tvorba*	*Rozpustenie*	*Použitie*	*Stav k 31. 12. 2023*
Opravná položka k nehmotnému majetku	-	(825)	-	-	(825)
Celkom	**-**	**(825)**	**-**	**-**	**(825)**

Z dôvodu identifikácie rizík pri implementácii spoločnosť vytvorila k 31. decembru 2023 opravnú položku vo výške 825 tis. EUR k investícii do nehmotného majetku (software), ktorého obstarávacia hodnota bola 1 132 tis. EUR. Realizovateľná hodnota uvedenej investície k 31. decembru 2023 predstavovala 307 tis. EUR.

K 31. decembru 2024 spoločnosť použila opravnú položku vo výške 825 tis. EUR a súčasne zaúčtovala úplný odpis zmarenej investície do nehmotného majetku (software) vo výške 875 tis. EUR, ktorá je tvorená z obstarávacej hodnoty investície vo výške 1 132 tis. EUR zníženej o sumu 257 tis. EUR, ktorá bola získaná pri vyradení.

4) Všeobecné administratívne náklady

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

	2024	*2023*
Osobné náklady:	**(1 032)**	**(858)**
mzdové náklady	(726)	(614)
náklady na sociálne zabezpečenie	(291)	(233)
ostatné sociálne náklady	(15)	(11)
Odpisy:	**(138)**	**(127)**
dlhodobého hmotného majetku	(21)	(23)
dlhodobého nehmotného majetku	(117)	(104)
Ostatné administratívne náklady:	**(1 210)**	**(1 370)**
nájomné	(14)	(11)
zmluva o zverení činnosti – Tatra banka, a.s.	(182)	(212)
náklady na služby poskytované Tatra bankou, a.s.	(423)	(387)
tlač	(13)	(7)
poštovné	(13)	(48)
dane a poplatky	(224)	(203)
náklady na právne služby a poradenstvo	(68)	(213)
z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky	*(11)*	*(11)*
z toho: náklady na iné uisťovacie služby	*(57)*	*(201)*
náklady na informačné systémy spoločnosti	(58)	(56)
ostatné služby	(210)	(231)
spotreba materiálu	(5)	(3)
Celkom	**(2 380)**	**(2 355)**

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

Audítorská spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. poskytla počas roka 2024 služby na overenie účtovnej závierky vo výške 11 tis. EUR vrátane DPH (2023: 11 tis. EUR vrátane DPH). Počas roku 2024 a 2023 neposkytla spoločnosti iné neaudítorské a uisťovacie služby.

Náklady na iné uisťovacie služby predstavujú náklady na právne služby a poradenstvo a tieto služby boli spoločnosti poskytnuté inými dodávateľmi ako audítorskou spoločnosťou Deloitte Audit s.r.o.

5) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

Štruktúra položky je nasledovná:

	2024		*2023*	
	Výnosy	***Náklady***	***Výnosy***	***Náklady***
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	25	(65)	1	(2)
		(40)		**(1)**

6) Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

Štruktúra položky je takáto:

	2024		*2023*	
	Výnosy	***Náklady***	***Výnosy***	***Náklady***
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	(223)	-	-
		(223)		**-**

S účinnosťou od 1. januára 2024 bol vládou Slovenskej republiky uložený dodatočný odvod povinný pre regulované odvetvia, ktorý stanovuje povinnosť spoločnosti platiť osobitný odvod od roku 2024. Metodika výpočtu je uvedená v časti II. Hlavné účtovné zásady „Zdaňovanie a odložená daň".

7) Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	*2023*
Splatný daňový náklad	(1 054)	(201)
Odložený daňový výnos/(náklad)	73	220
Daň vyberaná zrážkou	(31)	(22)
Celkom	**(1 012)**	**(3)**

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 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 vrátane uvedenia efektívnej daňovej sadzby:

	2024	*21%*	*2023*	*21%*
Zisk pred zdanením	**5 107**	**1 072**	**33**	**7**
+ Neodpočítateľné náklady	56	12	38	8
- Nezdaniteľné príjmy	(201)	(42)	(158)	(33)
Opravné položky, rezervy a zmarená investícia, netto	57	12	1 043	219
Základ dane alebo daňová strata	**5 019**	**1 054**	**956**	**201**
Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov	21		21	
Splatná daň	(1 054)		(201)	
Odložená daň	73		220	
Daň vyberaná zrážkou	**(31)**		**(22)**	
Daň z príjmov spolu	**(1 012)**		**(3)**	

Dôvodom zníženia efektívnej sadzby dane v roku 2023 bolo zaúčtovanie opravnej položky (viď bližšie poznámka č.3 „Tvorba opravných položiek").

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

	2024	*2023*
Zisk pred zdanením	**5 107**	**33**
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2023: 21 %)	1 072	7
Daňový vplyv:		
+ Neodpočitateľné náklady	(6)	(4)
- Nezdaniteľné príjmy	8	-
Vplyv zvýšenia dane z príjmov právnických osôb z 21 % na 24 % na odloženú daň	(62)	-
Náklad na daň z príjmov	**1 012**	**3**
Efektívna daň za účtovné obdobie	**19,82 %**	**9,40 %**

Výpočet daňovej pohľadávky/záväzku k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 je nasledovný:

	2024	*2023*
Splatná daň z príjmov	**(1 054)**	**(201)**
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov	201	224
Pohľadávka/(Záväzok) zo splatnej dane z príjmov	**(853)**	**23**

Výpočet odloženej dane k 31. decembru 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	1 260	1 186
Rozdiel z titulu opravnej položky k nehmotnému majetku/zmarenej investície	802	825
Základ odloženej dane	2 062	2 011
Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)	24	21
Pohľadávka/(Záväzok) z odloženej dane z príjmov	**495**	**422**

Pohyby na účte odloženej dane:

	2024	*2023*
Stav k 1. januáru	422	202
Odložený daňový výnos/(náklad)	73	220
Zostatok k 31. decembru	**495**	**422**

8) Zisk na akciu

Zisk na akciu spoločnosti k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 bol nasledovný:

	2024	*2023*
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	4 095	30
Počet akcií	50	50
Základný/zriedený zisk na akciu	**81,90**	**0,60**

9) Pohľadávky voči bankám

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

	2024	*2023*
Bežné účty	824	1 437
Zberné účty	764	827
Vkladové účty	8 153	4 110
Celkom	**9 741**	**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 31. decembru 2024.

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2024 je nasledovná:

	Mena	*Istina v EUR*	*Úroková sadzba*	*Splatnosť*
Tatra banka, a.s.	EUR	2 121	3,00 %	28.04.2025
Tatra banka, a.s.	EUR	2 900	3,00 %	28.04.2025
Tatra banka, a.s.	EUR	3 104	2,71 %	27.06.2025

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	4,10 %	27.03.2024

10) Dlhodobý nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2024:

	Zostatok	*Prírastky*	*Úbytky*	*(Tvorba opravných položiek)*	*Použitie opravných položiek*	*Zostatok*
	k 31.12.2023					***k 31.12.2024***
Obstaranie nehmotného majetku	1 192	158	(1 350)			-
Software	1 747	218	-	-	-	1 965
Obstarávacia cena celkom	**2 939**	**376**	**(1 350)**	**-**	**-**	**1 965**
Opravná položka	(825)	-	-	-	825	-
Opravná položka celkom	**(825)**	**-**	**-**	**-**	**825**	**-**
Obstarávacia cena celkom po zohľadnení opravnej položky	**2 114**	**376**	**(1350)**	**-**	**825**	**1 965**
Oprávky - software	(1 519)	(117)	-	-	-	(1 636)
Oprávky celkom	**(1 519)**	**(117)**	**-**	**-**	**-**	**(1 636)**
Zostatková hodnota	**595**	**259**	**(1 350)**	**-**	**825**	**329**

Bližšie informácie o tvorbe a použití opravných položiek sú uvedené v poznámke č. 3 „Tvorba/použitie opravných položiek".

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2023:

	Zostatok k 31.12.2022	*Prírastky*	*Úbytky*	*(Tvorba)/Použitie 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**

Zostatok položky obstaranie nehmotného majetku vo výške 367 tis. EUR pozostáva z položky obstarávacej ceny vo výške 1 192 tis. EUR zníženej o tvorbu opravnej položky vo výške 825 tis. EUR.

Spoločnosť nemá uzatvorenú poistnú zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

11) Dlhodobý hmotný majetok

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2024:

	Zostatok k 31.12.2023	*Prírastky*	*Úbytky*	*Zostatok k 31.12.2024*
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**	**(68)**	**183**
Oprávky - stroje, prístroje a zariadenia	(47)	(1)	-	(48)
Oprávky - Právo na používanie (IFRS16)	(20)	(20)	20	(20)
Oprávky celkom	**(67)**	**(21)**	**20**	**(68)**
Zostatková hodnota	**182**	**(19)**	**(48)**	**115**

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 poistnú zmluvu týkajúcu sa poistenia hmotného majetku.

12) Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov

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

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

13) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov

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

	2024	*2023*
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	495	422
Celkom	**495**	**422**

14) Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva

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

	2024	*2023*
Pohľadávky – rôzni dlžníci	1 560	1 018
Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny	432	306
Pohľadávky spolu	**1 992**	**1 324**
Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny	11 198	9 759
Náklady budúcich období – ostatné	29	3
Náklady budúcich období spolu	**11 227**	**9 762**
Celkom	**13 219**	**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 vyplatenej sprostredkovateľovi za získanie nového účastníka doplnkového dôchodkového sporenia.

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

	2024	*2023*
Počiatočný stav – náklady budúcich období	9 759	8 828
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2023 a 2022	2 374	1 804
Časové rozlíšenie do nákladov (pozn. 2)	(935)	(873)
Konečný stav – náklady budúcich období	**11 198**	**9 759**
Počiatočný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	306	282
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2023 a 2022	(308)	(281)
Vrátenie vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny z roku 2023 a 2022	(2)	(2)
Vyplatená záloha na sprostredkovateľské odmeny	432	307
Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	**432**	**306**

Náklady budúcich období boli k 31. decembru 2024 testované na zníženie hodnoty. Test preukázal, že súčasná hodnota budúcich príjmov z poplatkov znížená o budúce náklady spoločnosti je vyššia ako účtovná hodnota nákladov budúcich období. Hlavné predpoklady použité pri testoch boli:

- Výnosy, predstavujúce správcovský poplatok,
- Budúce náklady projektované v rovnakom pomere ku výnosom z poplatkov ako v roku 2023,
- Pomerná časť administratívnych nákladov prislúchajúcich k zmluvám s nákladmi budúcich období,
- Diskontná sadzba.

Spoločnosť počas testovania návratnosti analyzovala aj senzitivitu návratnosti nákladov budúcich období na hlavné predpoklady. Výsledok senzitivity testu jednotlivých predpokladov bol rôzny. Priemerná doba návratnosti nákladov budúcich období vyplývajúca z testu bola vyčíslená na 5 rokov. Spomedzi jednotlivých predpokladov testovania návratnosti najmenšiu senzitivitu indikoval použitý diskontný faktor a výška odplaty za správu. Použitý diskontný faktor bol určený v hodnote 3,75 %. Zmena tohto parametra vykazovala však iba marginálny vplyv na zmenu doby návratnosti. Ďalším z predpokladov je výška výnosov, predstavujúca správcovský poplatok. Do odhadov výnosov boli zapracované aktuálne znížené výšky správcovského poplatku. Pomerná časť administratívnych nákladov prislúchajúcich k zmluvám s nákladmi budúcich období predpokladá s ich rastom o 5 %. Zmena daného predpokladu zvýšila návratnosť na 6 rokov. Vykonanou analýzou senzitivity spoločnosť preukázala, že aj pri predpokladaných zmenách hlavných predpokladov použitých v rámci testu na zníženie hodnoty sú náklady budúcich období návratné.

Položka *„Pohľadávky spolu"* je bližšie vymedzená nižšie.

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

	2024	*2023*
Pohľadávky z odplaty za správu a zhodnotenie majetku:	**1 521**	**983**
z toho: Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	629	360
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	376	378
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	42	31
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	355	167
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	104	36
Dôchodkový výplatný d.d.f.	15	11
Pohľadávky iné	**39**	**35**
Pohľadávky – poskytnuté preddavky	**432**	**306**
Celkom	**1 992**	**1 324**

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

Dátum splatnosti	*2024*	*2023*
Krátkodobé pohľadávky celkom	1 992	1 324
Celkom	**1 992**	**1 324**

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

15) Záväzky z dane z príjmov

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

	2024	*2023*
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	853	-
Záväzok - osobitný odvod	223	-
Celkom	**1 076**	**-**

16) Ostatné záväzky

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

	2024	*2023*
Záväzky – rôzni veritelia	1 418	1 341
Záväzky – daň z pridanej hodnoty	3	3
Ostatné záväzky	760	826
Záväzky voči zamestnancom	237	205
Sociálny fond	10	11
Celkom	**2 428**	**2 386**

Položka *„Záväzky – rôzni veritelia"* sa vzťahuje najmä na záväzky z obchodného styku. Významnú sumu predstavujú záväzky zo sprostredkovania doplnkového dôchodkového sporenia vo výške 192 tis. EUR (2023: 135 tis. EUR). Záväzky z prenájmu predstavujú sumu 126 tis. eur (2023: 145 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 *„Záväzky 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 31. decembru 2024 žiadne po lehote splatnosti.

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

	2024	*2023*
Zostatok k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023	11	14
Tvorba sociálneho fondu	4	4
Použitie sociálneho fondu	(5)	(7)
Zostatok k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023	**10**	**11**

17) Dlhodobé rezervy

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

	2024	*2023*
Rezerva na odchodné do dôchodku	21	17
Celkom	**21**	**17**

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2024:

	Stav k 1. 1. 2024	*Tvorba*	*Rozpustenie*	*Použitie*	*Stav k 31. 12. 2024*
Rezerva na odchodné do dôchodku	17	4	-	-	21
Celkom	**17**	**4**	**-**	**-**	**21**

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**

18) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 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 31. decembru 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 dovtedy, kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

Riadnu 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 vykonávajúc pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 29. apríla 2024.

19) 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 31. decembru 2024 nevykazovala žiaden podmienený majetok (2023: 0 tis. EUR).

20) Riadenie kapitálu

Pre účely riadenia kapitálu spoločnosť definuje regulatórny kapitál. Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti. Pri kvantifikácii regulatórneho kapitálu spoločnosť postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru, ako aj 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 regulatórneho kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov za príslušné roky končiace sa 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	4 095	30
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	20 374	16 279
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov – softvér	(329)	(595)
Základné vlastné zdroje	**20 045**	**15 684**
Vlastné zdroje celkom	20 045	15 684
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS	2 231	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**

21) 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 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

Popis	***2024***	***2023***
Tatra banka, a.s. [1]	17 598	12 262
z toho: termínovaný vklad	8 153	4 110
z toho: náklady budúcich období	9 444	8 152
Celkom	**17 597**	**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 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

Popis	***2024***	***2023***
Tatra banka, a.s. [1]	1 241	1 079
Celkom	**1 241**	**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. 14 *„Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva"* a v poznámke č. 16 *„Ostatné záväzky"*.

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

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám počas roka 2024:

*Spriaznené osoby**	*Tatra banka, a.s.*	*RBI*	*Štatutárni zástupcovia, dozorná rada a ostatný kľúčový riadiaci personál*	*Celkom*
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	173	-	-	173
Ostatné prevádzkové výnosy/ náklady	23	-	-	23
Náklady na poplatky a provízie	(9 641)	-	-	(9 641)
Všeobecné administratívne náklady	(843)	-	(144)**	(987)
Celkom	**(10 288)**	**-**	**(144)****	**(10 432)**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
***Mzdy a odmeny kľúčového riadiaceho personálu*

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám počas roka 2023:

*Spriaznené osoby**	*Tatra banka, a.s.*	*RBI*	*Štatutárni zástupcovia a dozorná rada*	*Kľúčový riadiaci personál*	*Celkom*
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	131	-	-	-	131
Náklady na poplatky a provízie	(7 486)	-	-	-	(7 486)
Všeobecné administratívne náklady	(811)	(14)	-	(112)**	(937)
Celkom	**(8 166)**	**(14)**	**-**	**(112)****	**(8 292)**

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*
***Mzdy a odmeny kľúčového riadiaceho personálu*

Členom štatutárneho orgánu spoločnosti boli v priebehu roka 2024 a 2023 vyplatené nasledujúce odmeny:

Popis	*2024*	*2023*
Krátkodobé zamestnanecké požitky	(144)	(112)
Dôchodky	-	-
Ostatné dlhodobé požitky	-	-
Požitky po skončení zamestnania	-	-
Požitky vyplácané z podielov	-	-
Celkom	**(144)**	**(112)**

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 9 641 tis. EUR (2023: 7 486 tis. EUR).

Transakcie s doplnkovými dôchodkovými fondami spravovanými spoločnosťou sú uvedené v jednotlivých častiach týchto poznámok. Doplnkové dôchodkové fondy nie sú spriaznenými osobami spoločnosti, ich prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky (viď bližšie poznámky č. 2 a č. 14).

22) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	2024	*2023*
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 9)	9 741	6 374
Celkom	**9 741**	**6 374**

23) Zahraničné aktíva a pasíva

Štruktúra aktív a pasív k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 súvisiacich s inými osobami mimo Slovenska je takáto:

	2024	*2023*
Aktíva	29	2
Pasíva	-	-

Štruktúra aktív a pasív k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 súvisiacich so spriaznenými osobami mimo Slovenska je takáto:

	2024	*2023*
Aktíva	-	-
Pasíva	-	-

24) 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	24	22
Priemerný počet zamestnancov	**33**	**30**

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

Kategória zamestnancov	*2024*	*2023*
Predstavenstvo	4	4
Vedúci oddelení	5	4
Ostatní zamestnanci	24	22
Počet zamestnancov	**33**	**30**

25) 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 31. decembra 2024 by sa zvýšil/znížil o 90 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.

Riziko likvidity sa chápe ako riziko možnej straty schopnosti spoločnosti plniť si záväzky v čase ich splatnosti. Záujmom spoločnosti je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si spoločnosť zabezpečila nepretržitú likviditu. Likviditnú pozíciu spoločnosti (likviditný gap) zohľadňujúcu aktuálnu zostatkovú splatnosť finančných aktív a záväzkov prezentujú nasledovné prehľady jednotlivých položiek súvahy k 31. decembru 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 31. decembru 2024:

	0-1m	*1-3m*	*3m-1r*	*1-5r*	*nad 5r*	*N*	*Celkom*
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	1 588	-	8 153	-	-	-	**9 741**
Ostatné aktíva	1 585	120	316	-	-	-	**2 021**
Aktíva celkom	**3 173**	**120**	**8 469**	**-**	**-**	**-**	**11 762**
Pasíva							
Ostatné záväzky	1 216	-	1 067	-	126	20	**2 429**
Pasíva celkom	**1 216**	**-**	**1 067**	**-**	**126**	**20**	**2 429**
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2024	**1 957**	**120**	**7 402**	**-**	**(126)**	**(20)**	**9 333**

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 31. decembru 2024 voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných účtov v hodnote 1 588 tis. EUR predstavuje podiel na celkových aktívach spoločnosti 6,64 %. (k 31. decembru 2023: 2 264 tis. EUR, t. j. 12,12 %). Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2024 aktíva voči tretím stranám (vrátane pohľadávok voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom) v hodnote 11 733 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 7 697 tis. EUR).

Operačným rizikom sa rozumie priame alebo nepriame riziko možnej 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.

26) 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.

Záväzky z nájmu sú vo Výkaze o finančnej situácii vykázane v rámci položky ostatných záväzkov.

Prehľad záväzkov z nájmu k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Lízingový záväzok	***2024***	***2023***
Menej ako jeden rok	22	17
Jeden až päť rokov	98	85
Viac ako päť rokov	6	43
Celkom	**126**	**145**

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

v tisícoch eur	***2024***	***2023***
Nákladový úrok	8	11
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	11	1
Náklady na krátkodobý nájom	1	-
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:

v tisícoch eur	***2024***	***2023***
Celková platba za nájmy	27	26

Platby za nájmy týkajúce sa istiny v priebehu účtovného obdobia vo výške 19 tis. EUR (2023: 15 tis. EUR) sú vykázané v rámci tokov z finančnej činnosti v prehľade peňažných tokov. Platby za úroky týkajúce sa záväzkov z nájmu vo výške 8 tis. EUR (2023: 11 tis. EUR) sú vykázané v rámci tokov z prevádzkovej činnosti v prehľade peňažných tokov.

27) Informácie o následných udalostiach

Doplnková dôchodková spoločnosť na základe zasadnutia predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti zo dňa 25. marca 2025 prerokovala zámer zlúčiť doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. do doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. Plánované zlúčenie nemá vplyv na vykázané aktíva a pasíva. V čase schválenia tejto účtovnej závierky neboli podané žiadosti o predchádzajúce súhlasy Národnej banky Slovenska v súvislosti s vyššie uvedenou udalosťou.

Medzi dátumom zostavenia účtovnej závierky a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nedošlo k žiadnym ďalším významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

28) Schválenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 26. marca 2025.

Mgr. Marek Prokopec
predseda 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 závierky a osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:

Ing. Andrea Boriová
osoba zodpovedná za
zostavenie účtovnej závierky

Ing. Júlia Raganová
účtovník