



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

**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31.
decembra 2021**

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2021	9
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021	10
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021	11
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2021	12
I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	13
II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	19
III) OSTATNÉ POZNÁMKY	26
1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy	26
2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	26
3) Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	27
4) Všeobecné administratívne náklady	27
5) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	27
6) Daň z príjmu	28
7) Zisk na akciu	28
8) Pohľadávky voči bankám	29
9) Dlhodobý nehmotný majetok	29
10) Dlhodobý hmotný majetok	30
11) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	30
12) Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva	30
13) Záväzky zo splatnej dane z príjmov	32
14) Ostatné záväzky	32
15) Dlhodobé rezervy	32
16) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku	33
17) Podmieneny majetok a záväzky	33
18) Riadenie kapitálu	33
19) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami	34
20) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	36
21) Zahraničné aktíva a pasíva	36
22) Priemerný počet zamestnancov	36
23) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík	36
24) Nájmý – IFRS 16	38
25) Informácie o následných udalostiach	39
26) Schválenie účtovnej závierky	39

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, individuálne výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledujúcu kľúčovú záležitosť auditu:

Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny

Ako sa uvádza v poznámke III) 12) Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva, zostatková hodnota časovo rozlíšených nákladov na sprostredkovateľské odmeny za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021 je 7 406 tisíc EUR (k 31. decembru 2020: 6 153 tisíc EUR).

Popis kľúčovej záležitosti

Ako sa uvádza v poznámke II) Hlavné účtovné zásady, 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 stanovenej na základe výpočtu, ktorý schválilo predstavenstvo Spoločnosti. Amortizácia je založená na lineárnom modeli pre alokáciu nákladov na sprostredkovateľské odmeny počas zostávajúcej doby trvania sporiteľských zmlúv s každým jednotlivým klientom.

Spoločnosť raz ročne testuje časovo rozlíšené náklady na obstaranie zmlúv testom na zníženie hodnoty. Pri teste na zníženie 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 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. Kľúčové odhady v tejto oblasti sú pravdepodobnosť prestupu sporiteľov, miera úmrtnosti a očakávané budúce príjmy a výdavky ako sú poplatky, investičný výnos a prevádzkové náklady.

Ako náš audit zohľadnil kľúčovú záležitosť

- Vyhodnotili sme návrh a implementáciu fungovania kľúčových kontrol týkajúcich sa výpočtu časovo rozlíšených nákladov na sprostredkovateľské odmeny, ich amortizácie a možného znehodnotenia vrátane prislúchajúceho procesu schvaľovania použitých predpokladov manažmentom Spoločnosti;
- Na vzorke nových zmlúv sme testovali správnosť vstupných údajov o poplatkoch a províziách, ktoré majú byť časovo rozlíšené;
- Náš aktúár:
 - vyhodnotil primeranosť testu na znehodnotenie časovo rozlíšených nákladov uskutočneného Spoločnosťou,
 - zhodnotil primeranosť predpokladov použitých Spoločnosťou,
 - posúdil predpoklady použité na výpočet doby časového rozlíšenia,
 - posúdil metodiku modelu časového rozlíšenia,
 - vykonal spätný test a odsúhlasil na účtovníctvo,
 - odsúhlasil podklady na jednotlivé databázy,
 - vykonal prepočet na vybranej vzorke;
- Zhodnotili sme presnosť a úplnosť informácií súvisiacich s vykazovaním časovo rozlíšených obstarávacích nákladov zverejnených v poznámkach účtovnej závierky v súlade s požiadavkami relevantných štandardov finančného výkazníctva.

Z dôvodu, že časovo rozlíšené náklady na sprostredkovateľské odmeny sú významné pre účtovnú závierku Spoločnosti, že model na testovanie zníženia hodnoty je komplexný a jeho predpoklady závisia vo významnej miere na úsudku manažmentu Spoločnosti, sme túto oblasť považovali za kľúčovú záležitosť auditu.

Iná skutočnosť

Individuálnu účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúci rok auditoval iný audítor, ktorý vo svojej správe zo dňa 30. marca 2021 vyjadril nepodmienený názor.

Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus.

Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.
- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosť nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských 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 individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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 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 súvisiacich 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 opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, 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 prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVY K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňajú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto individuálnej účtovnej závierke. Informácie súvisiace s individuálnou výročnou správou požadované zákonom o účtovníctve sú uvedené v konsolidovanej výročnej správe (ďalej len „výročná správa“) spoločnosť a preto sa ďalej odkazujeme na túto správu. Naš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii. Keď obdržíme výročnú správu, posúdime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s individuálnou 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 situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu.

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti dňa 7. októbra 2021 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti dňa 24. júna 2021. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

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, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované 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 v individuálnej účtovnej závierke sme Spoločnosti a účtovným jednotkám, v ktorých má Spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

BDO Audit

BDO Audit, spol. s r. o.
Licencia UDVA č. 339

29. marca 2022
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika



Alena Sermeková

Ing. Alena SERMEKOVÁ
Licencia UDVA č. 815



Poznámka: Naša správa bola vypracovaná v slovenskom a anglickom jazyku. Vo všetkých záležitostiach ohľadom interpretácie, stanovísk či názorov má slovenská verzia našej správy prednosť pred jej anglickou verzou.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2021

	Č. pozn.	31. decembra 2021	31. decembra 2020
Úrokové a podobné náklady		(38)	(2)
Čisté úrokové (náklady)/výnosy	(1)	(38)	(2)
Výnosy z poplatkov a provízií		15 198	9 755
Náklady na poplatky a provízie		(9 800)	(7 123)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	(2)	5 398	2 632
Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	(3)	(1)	-
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(1 761)	(1 528)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	(5)	(12)	(10)
Zisk pred zdanením		3 586	1 092
Daň z príjmu	(6)	(757)	(232)
Zisk po zdanení		2 829	860
Základný/zriedený zisk na akciu	(7)	56,58	17,20

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021

	Č. pozn.	31. decembra 2021	31. decembra 2020
Majetok			
Pohľadávky voči bankám	(8)	8 369	6 246
Dlhodobý nehmotný majetok	(9)	621	203
Dlhodobý hmotný majetok	(10)	212	103
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	(11)	197	252
Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva	(12)	8 542	7 923
Majetok spolu		17 941	14 727
Závazky			
Závazky z dane z príjmov	(13)	373	244
Ostatné záväzky	(14)	2 082	1 828
Dlhodobé rezervy	(15)	27	25
Závazky spolu		2 481	2 097
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		12 630	11 770
Zisk po zdanení		2 829	860
Vlastné imanie spolu		15 459	12 630
Závazky a vlastné imanie spolu		17 941	14 727

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2021

	Základné imanie	Fondy tvorené zo zisku	Nerozdelený zisk minulých rokov	Zisk/(Strata) bežného roka	Vlastné imanie spolu
Zostatok k 31. decembru 2019	1 660	332	9 477	301	11 770
Rozdelenie zisku za rok 2019	-	-	301	(301)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2020	-	-	-	860	860
Zostatok k 31. decembru 2020	1 660	332	9 778	860	12 630
Rozdelenie zisku za rok 2020	-	-	860	(860)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2021	-	-	-	2 829	2 829
Zostatok k 31. decembru 2021	1 660	332	10 638	2 829	15 459

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2021

Názov položky	31. decembra 2021	31. decembra 2020
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	3 587	1 092
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)	(1 191)	(1 252)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	63	67
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(1 254)	(1 320)
Úroky účtované do výnosov (-)	-	-
Úroky účtované do nákladov (+)	2	1
Strata z predaja dlhodobého majetku	-	-
Kurzové rozdiely	-	-
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	643	654
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	264	350
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	379	280
Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	2	25
Zmena stavu zásob (-/+)	(2)	(1)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	3 042	494
Prijaté úroky (+)	-	-
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	(329)	(15)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2 713	479
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(590)	(75)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(590)	(75)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Lízingové splátky - istina	(23)	(12)
Prijmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami	-	-
Výplata dividend	-	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(23)	(12)
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	2 123	392
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 8)	6 246	5 854
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č.8)	8 369	6 246

Výkaz peňažných tokov bol vypracovaný nepriamou metódou.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**A. Predmet činnosti**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO 36 291 111, DIČ 20 22 165 222, IČ DPH SK 7020000944 (do 31. decembra 2014: SK 2022165222) zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“ alebo „spoločnosť“) bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“). Po udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006, bola spoločnosť dňa 10. apríla 2006 zapísaná do Obchodného registra. K tomuto dňu vzniku spoločnosti zanikla Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa. Spoločnosť je právny nástupcom Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne a vykonáva svoju činnosť v súlade s uvedeným zákonom o DDS.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia.

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

Spoločnosť nie je spoločníkom v žiadnej obchodnej spoločnosti.

Členovia štatutárneho orgánu spoločnosti k 31. decembru 2021:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2021:

Dozorná rada	
	Mgr. Michal Liday
	Ing. Michal Kustra
	Ing. Peter Matúš
	Mag. Bernhard Henhappel
	Mag. Dr. Johannes Peter Schuster

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2021:

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

Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2021:

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

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

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Tatra banka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2020 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 2020, Výročnú správu za rok 2020, rozdelenie zisku za rok 2019 a rozhodnutie o rozdelení zisku za rok 2020 schválil akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 24. júna 2021.

Dopad pandémie nového koronavírusu COVID-19

Dopad pandémie koronavírusu COVID-19 nemal významný vplyv na schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v jej činnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 31. decembru 2021 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 2021	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2020
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	295 209	233 932
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	445 335	416 143
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	86 989	86 438
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	109 375	74 114
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	8 657	763
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	31 618	26 858
Spolu	977 183	838 248

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.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“ alebo „Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.“). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2006 na dobu neurčitú. Povoľenie 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.

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. Povoľenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia spoločnosti na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Fond bol vytvorený dňa 10. apríla 2006.

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

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do peňažných a dlhopisových investícií denominovaných v EUR alebo zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom zachovať bezpečnosť a likviditu majetku vo fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku vo fonde uprednostňuje podielové listy otvorených podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava. Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme alebo podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov. Majetok vo fonde nezabezpečený voči menovému riziku bude tvoriť maximálne 5 % NAV. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom nástroje na zabezpečenie 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.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

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

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do peňažných, dlhopisových, akciových a alternatívnych investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 20 %.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“ alebo „Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.“). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2015 na dobu neurčitú. Povoľenie 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 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2045 nízky.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

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

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte 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 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. januára 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 Žitkova 11, 811 02 Bratislava 1, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B (ďalej len „depozitár“).

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

Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva doplnkových dôchodkových fondov oddelene od svojho účtovníctva a výkazníctva. Spoločnosť zverila s účinnosťou od 1. februára 2015 činnosť vedenia účtovníctva doplnkových dôchodkových fondov v zmysle zmluvy o zverení činností uzatvorenej v súlade s § 37 zákona o DDS na základe udelenia predchádzajúceho súhlasu NBS spoločnosti Tatra banka, a.s. Doplnkové dôchodkové fondy vytvárané a spravované spoločnosťou nie sú samostatnými právnymi subjektmi, avšak každý z doplnkových dôchodkových fondov zostavuje samostatnú účtovnú závierku podľa ustanovení § 30 zákona o DDS. Majetok spravovaný v doplnkových dôchodkových fondoch nie je majetkom spoločnosti. Účtovné závierky doplnkových dôchodkových fondov nie sú konsolidované do účtovnej závierky spoločnosti.

Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

Základ prezentácie

Účtovná závierka spoločnosti za finančný rok 2021 a porovnateľné údaje za finančný rok 2020 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 2021.

K 1. januáru 2021 nadobudli účinnosť nasledujúce štandardy:

Doplnenie k IFRS 16, Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 – doplnenia zavádzajú voľiteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia (s účinnosťou pre obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr).

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť:

Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy – doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020 – Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje - vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (Dodatok – Výnosy pred zamýšľaným použitím). V máji 2020 ISBA vydala dodatky k IAS 16, ktoré zakazujú spoločnosti odpočítať si sumu získanú z predaja položiek vyrobených počas prípravy majetku na zamýšľané použitie od obstarávacej ceny nehnuteľností, strojov a zariadení. Namiesto toho spoločnosť vykáže takéto výnosy z predaja a všetky súvisiace náklady vo výkaze ziskov a strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

Spoločnosť neočakáva významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku pri horeuvedných dodatkoch ku štandardom.

IFRS 17 poistné zmluvy - IFRS 17 bol vydaný v máji 2017 a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023. IFRS 17 definuje princípy vzniku, oceňovania, prezentácie a zverejnenia poistných zmlúv, ktoré sú v účinnosti tohto štandardu. Cieľom štandardu IFRS 17 je zabezpečiť aby účtovné jednotky poskytovali relevantné informácie ktoré budú zodpovedne reprezentovať tieto zmluvy. Tieto informácie dajú podklady pre užívateľov

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

finančných výkazov na posúdenie efektov poistných zmlúv na finančné postavenie účtovnej jednotky, finančný výkon a peňažné toky.

Spoločnosť neočakáva, že by sa niektorý z jej finančných nástrojov mal riadiť štandardom IFRS 17.

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 2021 s dátumom 29. marca 2022 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. 12).

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

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

Level 1: Kótovaná trhovú cenu 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Finančné nástroje

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

Spoločnosť zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- Amortizovaná hodnota („AC“);
- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („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 troj úrovňový 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 2021 vykázala 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám sú vykázané v amortizovaných nákladoch znížených o opravné položky na znehodnotenie (očakávané straty). Spoločnosť k 31. decembru 2021 a 2020 posúdila vplyv opravných položiek ako nevýznamný a vykázala ich v hodnote 0 tis. eur.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch je nasledovná:

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

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

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

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

Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

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

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

IFRS 16 Lízingy

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

Účtovníctvo u nájomcu

Spoločnosť uplatňuje jednotný účtovný model, ktorý vyžaduje, aby nájomca vykazoval majetok a záväzky pre všetky nájomky 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

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

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

Ak ku koncu lízingu dochádza k prevodu vlastníckeho práva k podkladovému aktívu na spoločnosť alebo ak je zrejmé, že spoločnosť využije opciu na nákup podkladového aktívu, odpisuje sa právo používania od dátumu začiatku lízingu do konca doby použiteľnosti podkladového aktívu. V opačnom prípade spoločnosť odpisuje právo používania od dátumu začiatku lízingu do konca doby použiteľnosti podkladového aktívu 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 ocenené pomocou indexu alebo sadzby k dátumu začiatku;
- sumy, pri ktorých sa očakáva, že budú splatné nájomcom v rámci záruky zostatkovej hodnoty;
- realizačná cena nákupnej opcie, ak si je nájomca primerane istý, že túto možnosť uplatní; a
- pokuty za ukončenie lízingu, ak sa jedná o predčasne ukončený nájom.

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

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

Doba lízingu určená spoločnosťou zahŕňa:

- 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 2021 a k 31. decembru 2020 nevytvorila opravné položky na zníženie hodnoty aktív.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Vykazovanie finančného majetku

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

Ukončenie vykazovania finančného majetku

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

Účtovanie časového rozlíšenia sprostredkovateľských odmien

Spoločnosť časovo rozlišuje náklady na odmeny vyplatené sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré boli jednorazovo vynaložené pri uzatvorení účastníckej zmluvy. Spoločnosť tieto náklady rozlišuje rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa Koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien, ktorú schválilo predstavenstvo spoločnosti. Doba amortizácie sa pre jednotlivé účastníckej 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 vyčíslieť pravdepodobnosť, s akou účastník v jednotlivých rokoch ukončí účastnícku zmluvu so spoločnosťou. Pri výpočte jednotlivých pravdepodobností spoločnosť vychádzala z historických údajov, napr. z úmrtnostných tabuliek podľa pohlavia a veku vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky, histórie vývoja počtu klientov. Časovo rozlíšenú časť sprostredkovateľských odmien spoločnosť vykazuje v položke Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva (pozri bližšie bod 12 Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva poznámok k účtovnej závierke).

V roku 2021 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. 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 2018 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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

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 ziskava správckové poplatky z fondov, ktoré spravuje a časovo sa rozlišujú do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia.

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

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

Zdaňovanie a odložená daň

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

Odložená daň z príjmov sa vykazuje pomocou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo pasív a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov sa používajú daňové sadzby platné pre obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2021 bola schválená sadzba dane vo výške 21 %, ktorá je aplikovateľná aj pre rok 2022. 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“.

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 odstúpné. 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 poisťné fondy pre zamestnancov.

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

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

III) OSTATNÉ POZNÁMKY**1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy**

	2021		2020	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úrokové a podobné výnosy/(náklady)	-	(38)	-	(2)
Čisté úrokové náklady	-	(38)	-	(2)

Položka úrokové náklady predstavuje úroky z leasingu budovy.

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

	2021		2020	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Poplatky a provízie	15 198	(9 800)	9 755	(7 123)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	5 398	-	2 632	-

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 odstúpenie. Položka náklady na poplatky predstavuje náklady na poplatky v zmysle uzatvorenej zmluvy o finančnom sprostredkovaní doplnkového dôchodkového sporenia medzi spoločnosťou a Tatra bankou, a.s. z čoho suma 704 tis. EUR predstavuje rozpustenie časovo rozlíšených sprostredkovateľských odmien do nákladov. (2020: 640 tis. EUR).

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

Fond	Odplata za správu	Odplata za zhodnotenie majetku	2021	
			Ostatné poplatky	Celkom
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	5 189	1 890	68	7 147
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	3 203	2 111	84	5 398
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	435	171	24	630
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	1 107	812	16	1 935
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	59	24	-	83
Dôchodkový výplatný d.d.f.	5	-	-	5
Celkom	9 998	5 008	192	15 198

Fond	Odplata za správu	Odplata za zhodnotenie majetku	2020	
			Ostatné poplatky	Celkom
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	4 653	256	67	4 976
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	2 404	680	70	3 154
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	413	171	36	620
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	681	287	8	976
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	1	3	-	4
Dôchodkový výplatný d.d.f.	25	-	-	25
Celkom	8 177	1 397	181	9 755

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

3) Čistý zisk/(strata) z devízových operácií

Štruktúra položky je nasledovná:

	2021		2020	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Výnosy/náklady na devízové operácie	-	(1)	-	-
Čistý zisk/strata		(1)		-

4) Všeobecné administratívne náklady

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

	2021	2020
Osobné náklady:	(727)	(541)
mzdové náklady	(495)	(363)
náklady na sociálne zabezpečenie	(225)	(172)
ostatné sociálne náklady	(7)	(6)
Odpisy:	(87)	(67)
dlhodobého hmotného majetku	(28)	(16)
dlhodobého nehmotného majetku	(59)	(51)
Ostatné administratívne náklady:	(947)	(920)
nájomné	(11)	(14)
zmluva o zverení činnosti – Tatra banka, a.s.	(195)	(176)
náklady na služby poskytované Tatra bankou, a.s.	(327)	(330)
tlač	(5)	(3)
poštovné	(43)	(42)
dane a poplatky	(88)	(78)
náklady na právne služby a poradenstvo	(34)	(22)
z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky	(21)	(11)
z toho: náklady na iné uisťovacie služby	(13)	(11)
náklady na informačné systémy spoločnosti	(56)	(61)
ostatné služby	(187)	(192)
spotreba materiálu	(1)	(2)
Celkom	(1 761)	(1 528)

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

Audítorská spoločnosť BDO Audit, spol. s r.o. poskytla počas roka 2021 služby na overenie účtovnej závierky vo výške 16 tis. eur. Počas roku 2021 neposkytla spoločnosti iné neaudítorské a uisťovacie služby.

5) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

Štruktúra položky je nasledovná:

	2021		2020	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	2	(14)	1	(11)
		(12)	-	(10)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

6) Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

	2021	2020
Splatný daňový náklad	(702)	(329)
Odložený daňový výnos/(náklad)	(55)	97
Celkom	(757)	(232)

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 2021 je pre právnické osoby stanovená sadzba dane z príjmov 21 % (2020: 21 %).

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 vrátane uvedenia efektívnej daňovej sadzby:

	2021	21%	2020	21%
Zisk pred zdanením	3 587	753	1 092	229
+ Ostatné položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami	928	195	1 207	253
- Ostatné položky nezahrňované do základu dane, znižujúce hosp. výsledok pred zdanením	(1 170)	(246)	(730)	153
Základ dane alebo daňová strata	3 345	702	(1 569)	329
Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov	21			21
Splatná daň	(702)		(329)	
Odložená daň	(55)		97	
Daň z príjmov spolu	(757)		(232)	
Efektívna sadzba dane (v %)	21,10		21,25	

Výpočet daňovej pohľadávky/závazku k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 je nasledovný:

	2021	2020
Splatná daň z príjmov	(702)	(329)
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov	329	84
Pohľadávka/(Závazok) zo splatnej dane z príjmov	(373)	244

Výpočet odloženej dane k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 je nasledovný:

	2021	2020
Účtovná zostatková cena majetku	196	199
Daňová zostatková cena majetku	196	199
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou cenou majetku	-	-
Rozdiel z časovo rozlíšených nákladov	936	1 200
Základ odloženej dane	936	1 200
Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)	21	21
Pohľadávka/(Závazok) z odloženej dane z príjmov	197	252

Pohyby na účte odloženej dane:

	2021	2020
Stav k 1. januáru	252	155
Odložený daňový výnos/(náklad)	(55)	97
Zostatok k 31. decembru	197	252

7) Zisk na akciu

Zisk na akciu spoločnosti k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 bol nasledovný:

	2021	2020
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	2 829	860
Počet akcií	50	50
Základný/zriedený zisk na akciu	56,58	17,20

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

8) Pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020:

	2021	2020
Bežné účty	2 705	5 808
Zberné účty	667	438
Vkladové účty	4 997	-
Celkom	8 369	6 246

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 2021 sadzbou (0,50) % p.a. (2020: 0,00 % p.a.).

Účtovná hodnota finančných prostriedkov na účtoch predstavuje aj ich reálnu hodnotu k 31. decembru 2021.

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2021 je nasledovná:

	Mena	Istina v EUR	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	4 997	(0,593%)	25.05.2022

9) Dlhodobý nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2021:

	Zostatok k 31.12.2020	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2021
Obstaranie nehmotného majetku	14	431	(14)	431
Software	1 488	60	-	1 548
Obstarávacia cena celkom	1 502	491	(14)	1 979
Oprávky - software	(1 299)	(59)	-	(1 358)
Oprávky celkom	(1 299)	(59)	-	(1 358)
Zostatková hodnota	203	432	(14)	621

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2020:

	Zostatok k 31.12.2019	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2020
Obstaranie nehmotného majetku	14	-	-	14
Software	1 420	68	-	1 488
Obstarávacia cena celkom	1 433	68	-	1 502
Oprávky - software	(1 248)	(51)	-	(1 299)
Oprávky celkom	(1 248)	(51)	-	(1 299)
Zostatková hodnota	185	17	-	203

Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťnú zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

10) Dlhodobý hmotný majetok

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2021:

	Zostatok k 31.12.2020	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2021
Stroje, prístroje a zariadenia	46	-	-	46
Právo na používanie - budovy (IFRS16)	116	230	(116)	230
Obstarávacia cena celkom	162	230	(116)	276
Oprávky - stroje, prístroje a zariadenia	(36)	(4)	-	(40)
Oprávky - Právo na používanie (IFRS16)	(23)	(24)	23	(24)
Oprávky celkom	(59)	(28)	23	(64)
Zostatková hodnota	103	202	(93)	212

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2020:

	Zostatok k 31.12.2019	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31.12.2020
Stroje, prístroje a zariadenia	40	7	(1)	46
Právo na používanie - budovy (IFRS16)	116	-	-	116
Obstarávacia cena celkom	156	7	(1)	162
Oprávky - stroje, prístroje a zariadenia	(31)	(5)	-	(36)
Oprávky - Právo na používanie (IFRS16)	(12)	(11)	-	(23)
Oprávky celkom	(43)	(16)	-	(59)
Zostatková hodnota	113	(9)	-	103

Na majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo.

11) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov

Štruktúra daňových pohľadávok k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020:

	2021	2020
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	197	252
Celkom	197	252

12) Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva

Štruktúra ostatných aktív k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020:

	2021	2020
Pohľadávky – rôzni dlžníci	915	1 594
Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny	218	171
Pohľadávky spolu	1 133	1 765
Zásoby	-	2
Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny	7 406	6 153
Náklady budúcich období – ostatné	3	3
Náklady budúcich období spolu	7 409	6 156
Celkom	8 542	7 923

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

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).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Položka „Zásoby“ predstavuje zostatok nespotrebovaných tlačovín pre účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia k 31. decembru 2020.

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

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

	2021	2020
Počiatočný stav – náklady budúcich období	6 153	4 831
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2020 a 2019	1 957	1 962
Časové rozlíšenie do nákladov (pozn. 2)	(704)	(640)
Konečný stav – náklady budúcich období	7 406	6 153
Počiatočný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	171	1 386
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2020 a 2019	(172)	(1 067)
Vrátenie vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny z roku 2020 a 2019	(1)	(319)
Vyplatená záloha na sprostredkovateľské odmeny	218	171
Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	218	171

Náklady budúcich období boli k 31. decembru 2021 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 2021 a
- 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 v rozmedzí 6-7 rokov. Spomedzi jednotlivých predpokladov testovania návratnosti najmenšiu senzitivitu indikoval použitý diskontný faktor. Použitý diskontný faktor bol určený v hodnote zodpovedajúcej odhadovanej inflácii za rok 2021 v Slovenskej republike, teda 3,8 %. Zmena tohto parametra vykazovala však iba marginálny vplyv na zmenu doby návratnosti. Ďalším z predpokladov je výška výnosov, predstavujúca správcovský poplatok. Zmena tohto parametra o 0,2 % v analýze senzitivity spôsobila zmenu intervalu doby návratnosti nákladov budúcich období na 6-13 rokov. Predpoklad „pomerná časť administratívnych nákladov prislúchajúca k zmluvám“ vykázal v rámci analýzy najväčšiu senzitivitu spomedzi všetkých vstupných parametrov (zmena tohto predpokladu spôsobila zmenu intervalu doby návratnosti na 5-9 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 2021 a 31. decembru 2020:

	2021	2020
Pohľadávky z odplaty za správu a zhodnotenie majetku:	897	1 579
z toho: Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	295	612
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	449	676
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	37	79
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	108	208
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	8	2
Dôchodkový výplatný d.d.f.	-	2
Pohľadávky iné	18	15
Pohľadávky – poskytnuté preddávky	218	171
Celkom	1 133	1 765

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Štruktúra pohľadávok podľa dátumu splatnosti k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020:

Dátum splatnosti	2021	2020
Krátkodobé pohľadávky celkom	1 133	1 765
Celkom	1 133	1 765

Z celkového úhrnu pohľadávok k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

13) Záväzky zo splatnej dane z príjmov

Štruktúra daňových záväzkov k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020:

	2021	2020
Záväzky zo splatnej dane z príjmov	373	244
Celkom	373	244

14) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020:

	2021	2020
Záväzky – rôzni veritelia	1 208	1 302
Záväzky – daň z pridanej hodnoty	69	3
Ostatné záväzky	678	438
Záväzky voči zamestnancom	112	70
Sociálny fond	15	15
Celkom	2 082	1 828

Položka „Záväzky – rôzni veritelia“ sa vzťahuje najmä na záväzky z obchodného styku. Významnú sumu predstavujú záväzky zo sprostredkovania doplnkového dôchodkového sporenia vo výške 166 tis. eur (2020: 51 tis. eur). Záväzky z prenájmu predstavujú sumu 209 tis. eur (2020: 94 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 2021 žiadne po lehote splatnosti.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu počas roka 2021 a roka 2020:

	2021	2020
Zostatok k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020	15	15
Tvorba sociálneho fondu	2	2
Použitie sociálneho fondu	(2)	(2)
Zostatok k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020	15	15

15) Dlhodobé rezervy

Štruktúra rezerv k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

	2021	2020
Rezerva na odchodné do dôchodku	27	25
Celkom	27	25

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2021:

	Stav k 1. 1. 2021	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 31. 12. 2021
Rezerva na odchodné do dôchodku	25	2	-	-	27
Celkom	25	2	-	-	27

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2020:

	Stav k 1. 1. 2020	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 31. 12. 2020
Rezerva na odchodné do dôchodku	-	25	-	-	25
Celkom	-	25	-	-	25

16) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2021 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 2021 a k 31. decembru 2020 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 2020, Výročnú správu za rok 2020, rozdelenie zisku za rok 2020 a rozhodnutie o rozdelení zisku za rok 2020 schválili akcionári spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 24. júna 2021.

17) Podmienенý 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 2021 nevykazovala žiaden podmienený majetok (2020: 0 tis. EUR).

18) Riadenie kapitálu

Pre účely riadenia kapitálu spoločnosť definuje regulatórny kapitál. Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti. Pri kvantifikácii regulátorného 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Regulatórny kapitál, označovaný ako vlastné zdroje financovania spoločnosti je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. Regulatórny kapitál slúži na krytie rizík vyplývajúcich z činnosti spoločnosti.

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

Sumár týchto požiadaviek je nasledovný:

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

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

	2021	2020
Splatené základné imanie	1 660	1 660
Nerozdelený zisk minulých rokov	10 638	9 778
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	332	332
Výsledok hospodárenia, ak je ním zisk, a to aj pred jeho schválením	2 829	860
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	15 459	12 630
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov – softvér	(621)	(203)
Základné vlastné zdroje	14 838	12 427
Vlastné zdroje celkom	14 838	12 427
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS	2 059	1 988
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) zákona o DDS	382	390
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov	áno	áno

19) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

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 2021 a k 31. decembru 2020:

Popis	2021	2020
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	4 997	-
z toho: termínovaný vklad	4 997	-
Celkom	4 997	-

⁽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 2021 a k 31. decembru 2020:

Popis	2021	2020
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	1 107	1 210
Raiffeisen Bank International AG ⁽²⁾	-	-
Celkom	1 107	1 210

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

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

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

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

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám počas roka 2021:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	RBI	Štatutárni zástupcovia a dozorná rada	Kľúčový riadiaci personál	Celkom
Náklady na poplatky a provízie	(9 565)	-	-	-	(9 565)
Všeobecné administratívne náklady	(591)	(12)	-	(99)**	(702)
Celkom	(10 156)	(12)	-	(99)**	(10 267)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny kľúčového riadiaceho personálu

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám počas roka 2020:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	RBI	Štatutárni zástupcovia a dozorná rada	Tatra - leasing, s.r.o.	Kľúčový riadiaci personál	Celkom
Náklady na poplatky a provízie	(6 908)	-	-	-	-	(6 908)
Všeobecné administratívne náklady	(584)	(14)	-	-	(84)**	(682)
Celkom	(7 492)	(14)	-	-	(84)**	(7 590)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny kľúčového riadiaceho personálu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

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 9 565 tis. EUR (2020: 6 908 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. 12).

20) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	2021	2020
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 8)	8 369	6 246
Celkom	8 369	6 246

21) Zahraničné aktíva a pasíva

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

	2021	2020
Aktíva	2	2
Pasíva	-	-

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

	2021	2020
Aktíva	-	-
Pasíva	-	10

22) Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v roku 2021 a v roku 2020:

Kategória zamestnancov	2021	2020
Predstavenstvo	4	4
Vedúci oddelení	4	4
Ostatní zamestnanci	18	19
Priemerný počet zamestnancov	26	27

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

Finančné nástroje predstavujú dohodu, ktorá oprávňuje získať hotovosť alebo iné finančné aktíva od protistrany (finančné aktívum), alebo zaväzuje zaplatiť hotovosť alebo iné finančné aktíva protistrane (finančné pasívum). Reálna hodnota finančného nástroja je cena, za ktorú by sa finančný nástroj mohol vymeniť, resp. ktorá by sa mohla dohodnúť medzi dvoma ochotnými stranami oboznámenými s relevantnými skutočnosťami, a to za podmienok obvyklých na trhu. Ak boli k dispozícii trhové ceny, použili sa na účely ocenenia.

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

Spoločnosť uskutočnila porovnanie reálnej hodnoty finančných nástrojov s ich účtovnou hodnotou, pričom dospela k záveru, že reálna hodnota finančných nástrojov sa neliší 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

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 bázičných bodov, čo predstavuje odhad spoločnosti týkajúci sa možnej zmeny úrokových sadzieb. Keby boli úrokové sadzby k ultimu roka o 100 bázičných bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, tak zisk spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2021 by sa zvýšil/znížil o 77 tis. EUR (2020: zvýšenie/zníženie o 58 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 2021 a k 31. decembru 2020 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 2021:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	8 369	-	-	-	-	-	8 369
Ostatné aktíva	930	45	160	-	-	-	1 135
Aktíva celkom	9 299	45	160	-	-	-	9 504
Pasíva							
Ostatné záväzky	1 015	-	1 206	-	207	25	2 455
Pasíva celkom	1 015	-	1 206	-	207	25	2 455
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2021	8 284	45	(1 046)	-	(207)	(25)	7 049

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

Likviditná pozícia finančných aktív a finančných záväzkov spoločnosti k 31. decembru 2020:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	6 246	-	-	-	-	-	6 246
Ostatné aktíva	1 606	44	115	-	-	-	1 765
Aktíva celkom	7 852	44	115	-	-	-	8 011
Pasíva							
Ostatné záväzky	1 166	438	105	-	94	25	1 828
Pasíva celkom	1 166	438	105	-	94	25	1 828
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2020	6 686	(394)	10	-	(94)	(25)	6 183

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

Koncentrácia aktív spoločnosti k 31. decembru 2021 voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných účtov v hodnote 3 372 tis. EUR predstavuje podiel na celkových aktívach spoločnosti 18,80 %. (k 31. decembru 2020: 6 246 tis. EUR, t. j. 42,41 %). Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2021 aktíva voči tretím stranám (vrátane pohľadávok voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom) v hodnote 9 502 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 8 011 tis. EUR).

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

24) Nájom – IFRS 16

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

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

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

Lízingový záväzok	2021	2020
Menej ako jeden rok	22	11
Jeden až päť rokov	119	47
Viac ako päť rokov	68	36
Celkom	209	94

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

v tisícoch eur	2021	2020
Nákladový úrok	2	1
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	9	9
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	2021	2020
Celková platba za nájom	23	13

Platby za nájom týkajúce sa istiny v priebehu účtovného obdobia vo výške 21 tis. eur (2020: 12 tis. eur) sú vykázané v rámci tokov z finančnej činnosti v prehľade peňažných tokov. Platby za úroky týkajúce sa záväzkov z nájmu vo výške 2 tis. eur (2020: 1 tis. eur) sú vykázané v rámci tokov z prevádzkovej činnosti v prehľade peňažných tokov.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

25) Informácie o následných udalostiach

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

26) Schválenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 29. marca 2022.

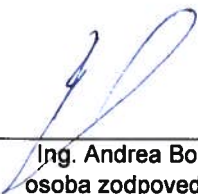


Mgr. Marek Prokopec
predseda predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

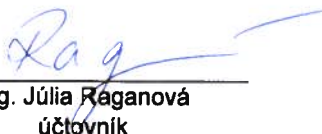


Ing. Miloslav Mlynár
člen predstavenstva
Doplnková dôchodková
spoločnosť
Tatra banky, a.s.

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 Ráganová
účtovník