



**DDS
TATRA BANKY**

TATRA BANKA GROUP

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

30. jún 2026

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLŇKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

Úvod

Správu o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom za prvý polrok 2026 (ďalej len „správa“, ďalej len „polrok“) pripravila Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplňková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 a nasl. zákona číslo 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 2/2024 z 3. júna 2024 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou (ďalej len „Opatrenie“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

A/ Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

B/ Najvýznamnejšie skutočnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

K 30. júnu 2026 doplnková dôchodková spoločnosť zverila výkon činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov podľa § 37 zákona o DDS spoločnosti Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo nám. 3, P.O.Box 42, 850 05 Bratislava 55.

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

Trhový podiel doplnkovej dôchodkovej spoločnosti na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností na Slovensku v uplynulom polroku dosiahol úroveň 33,01 %. Celkový objem čistej hodnoty aktív v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sa medziročne zvýšil a dosiahol výšku 1 808,8 mil. EUR.

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom polroku dosiahli 14,6 mil. EUR, pričom najvyšší podiel na výnosoch mali výnosy za správu a zhodnotenie doplnkových dôchodkových fondov. Celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahli 9,4 mil. EUR. V prvom polroku 2026 doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla zisk po zdanení v objeme 3,7 mil. EUR. V druhom polroku 2026 očakávame rast prostriedkov v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Očakávame, že doplnková dôchodková spoločnosť bude hospodáriť v roku 2026 so ziskom.

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLŇKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

C/ Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
Neobežný majetok	1	14 479
dlhodobý nehmotný majetok	2	341
dlhodobý hmotný majetok	3	100
dlhodobý finančný majetok	4	-
časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	5	14 038
ostatný majetok	6	-
Obežný majetok	7	15 888
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	8	10 804
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	9	-
nástroje peňažného trhu	10	-
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	11	3 672
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	12	-
náklady a príjmy budúcich období	13	210
daňové pohľadávky	14	618
iný obežný majetok	15	584
Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	16	30 367
Závazky	17	5 155
Vlastné imanie	18	25 212
základné imanie	19	1 660
emisné ážio	20	-
zákonný rezervný fond	21	332
ostatné kapitálové fondy	22	-
oceňovacie rozdiely	23	-
nerozdelený zisk/neuhrazená strata z minulých období	24	19 569
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	25	-
zisk/strata bežného účtovného obdobia	26	3 651
Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	27	30 367

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

D/ Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
Výnosy z odplát a provízií	1	14 537
výnosy z odplát	2	14 537
výnosy z provízií	3	-
Náklady na odplaty a provízie	4	(7 870)
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	5	(7 348)
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	6	(522)
odpisy pohľadávok z provízií	7	-
Zisk/strata z odplát a provízií	8	6 667
Finančné výnosy	9	84
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	10	84
výnosy z kurzových rozdielov	11	-
ostatné finančné výnosy	12	-
Finančné náklady	13	(401)
náklady na úroky a obdobné náklady	14	(2)
náklady na kurzové rozdiely	15	-
náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	16	-
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	17	-
ostatné finančné náklady	18	(399)
Zisk/strata z finančných operácií	19	(317)
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	20	-
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	21	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	22	(58)
Personálne náklady	23	(621)
mzdové náklady	24	(436)
odmeny členov štatutárnych orgánov	25	-
náklady na sociálne poistenie a zdravotné poistenie	26	(175)
ostatné personálne náklady	27	(10)
Ostatné prevádzkové náklady	28	(863)
náklady na tvorbu rezerv	29	-
náklady na tvorbu opravných položiek	30	-
náklady na zverenú činnosť	31	(105)
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	32	(6)
náklady na informačné systémy spoločnosti	33	(29)
poradenské služby	34	-
náklady na reklamné a propagačné činnosti	35	-
iné náklady z toho:	36	(723)
členské poplatky	37	(4)
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	38	(165)
Ostatné výnosy	39	-
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	40	4 808
Daň z príjmov	41	(1 157)
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	42	3 651

E/ Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2026 tvorí prílohu č. 2 tejto správy.

Prílohy:

Príloha č. 1 – Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Príloha č. 2 – Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2026

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

Príloha č. 1

**k polročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom
30. jún 2026**

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Dds (KL) 34-02

Strana 1/4

VZOR

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno DDS

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

Identifikačný kód

S0101060083

LEI kód

31570020000000005900

Stav ku dňu

30.06.2026

1. Základné informácie o DDS

Údaj		č.r.	Hodnota
a	b	c	1
Obchodné meno DDS		1	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo	Ulica a číslo	2	Hodžovo námestie 3
	Poštové smerovacie číslo	3	811 06
	Obec	4	Bratislava
	IČO	5	36 291 111
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	6	Hodžovo námestie 3, P.O. BOX 59
	Poštové smerovacie číslo	7	850 05
	Obec	8	Bratislava
Kontaktné údaje	Telefónne číslo	9	0910 558 970
	E-mailová adresa	10	platby@ddstatrabanky.sk
Predmet činnosti		11	vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia
Priemerný evidenčný počet zamestnancov		12	30,00
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných		13	12,37

Obchodné meno DDS

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

LEI kód

3157002000000005900

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2026

2. Informácie o členoch predstavenstva a dozornej rady

č. r.	Informácie o funkcii			Informácie o osobe
	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Obdobie vymenovania	Meno a priezvisko
a	1	2	3	4
1	R025	20.10.2021	R5	Mgr. Marek Prokopec
2	R023	10.04.2021	R5	Ing. Martin Ďuriančík
3	R079	01.07.2022	R5	Ing. Michal Májek
4	R079	01.07.2025	R5	Ing. Miloslav Mlynár
5	R003	08.09.2022	R5	Mgr. Michal Liday
6	R003	01.05.2026	R5	Mag. Hannes Čížek
7	R003	15.08.2025	R5	Ing. Peter Matúš
8	R003	15.08.2025	R5	Mag. Bernhard Henhappel
9	R003	10.03.2023	R5	Ing. Zuzana Košťalová
10	R024	29.04.2024	R5	Mag. (FH) Oliver Pichler

Obchodné meno DDS

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

LEI kód

31570020000000005900

3. Informácie o akcionároch DDS

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

Obchodné meno DDS

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky a.s.

LEI kód

31570020000000005900

Identifikačný kód

S0101060083

Stav ku dňu

30.06.2026

4. Akcie DDS

č. r.	ISIN	Mena D	Menovitá hodnota na ks v mene D	Počet	Objem emisie v menovitej hodnote v mene D	Objem emisie v menovitej hodnote v eurách
a	1	2	3	4	5	6
1	SK1110010990	EUR	33194,00	50,00	1 659 700,00	1 659 700,00

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S VLASTNÝM MAJETKOM

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

Príloha č. 2

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

30. jún 2026

Účtovná závierka doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 30. júnu 2026.



**DDS
TATRA BANKY**

TATRA BANKA GROUP

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

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

30. jún 2026

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Obsah

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 30. júna 2026	3
Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2026	4
<i>Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2026.....</i>	5
<i>Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2025.....</i>	5
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2025	5
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 30. júna 2026	6
I) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III) OSTATNÉ POZNÁMKY	19
1) Čisté úrokové (náklady)/výnosy	19
2) Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	19
3) Všeobecné administratívne náklady.....	20
4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady).....	21
5) Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach.....	21
6) Daň z príjmu	21
7) Zisk na akciu	22
8) Pohľadávky voči bankám	22
9) Dlhodobý nehmotný majetok	23
10) Dlhodobý hmotný majetok	23
11) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	24
12) Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva	24
13) Závazky z dane z príjmov	25
14) Ostatné záväzky	25
15) Dlhodobé rezervy	25
16) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku	26
17) Podmienený majetok a záväzky	26
18) Riadenie kapitálu.....	26
19) Pohľadávky, záväzky a transakcie so spriaznenými stranami	27
20) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	28
21) Zahraničné aktíva a pasíva	28
22) Priemerný počet zamestnancov	29
23) Finančné nástroje, informácie o rizikách a analýza citlivosti trhových rizík.....	29
24) Náklady – IFRS 16	30
25) Informácie o následných udalostiach	31
26) Schválenie účtovnej závierky.....	31

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 30. júna 2026

	Č. pozn.	30.06.2026	30.06.2025	II.Q. 2026	II.Q. 2025
Úrokové a podobné výnosy		84	107	43	48
Úrokové a podobné náklady		(2)	(3)	(1)	(1)
Čisté úrokové (náklady)/výnosy	(1)	82	104	42	47
Výnosy z poplatkov a provízií		14 537	6 368	8 332	3 454
Náklady na poplatky a provízie		(8 064)	(3 882)	(4 494)	(2 058)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	(2)	6 473	2 486	3 838	1 396
Všeobecné administratívne náklady	(3)	(1 343)	(1 201)	(719)	(632)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	(4)	(6)	(10)	-	(4)
Zisk pred osobitným odvodom z podnikania v regulovaných odvetviach a pred zdanením		5 206	1 379	3 161	-
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(5)	(398)	(56)	(206)	(56)
Zisk pred zdanením		4 808	1 323	2 955	751
Daň z príjmu	(6)	(1 157)	(324)	(709)	(185)
Zisk po zdanení		3 651	999	2 246	566
Základný/zriedený zisk na akciu	(7)	73,02	19,98	44,92	11,32

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2026

	Č. pozn.	30. júna 2026	31. decembra 2025
Majetok			
Pohľadávky voči bankám	(8)	10 804	11 837
Dlhodobý nehmotný majetok	(9)	341	271
Dlhodobý hmotný majetok	(10)	100	112
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	(11)	618	375
Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva	(12)	18 504	14 575
Majetok spolu		30 367	27 170
Závázky			
Závázky vyplývajúce z dane príjmov	(13)	831	398
Ostatné závázky	(14)	4 300	2 187
Dlhodobé rezervy	(15)	24	24
Závázky spolu		5 155	2 609
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		21 561	20 374
Zisk po zdanení		3 651	4 187
Vlastné imanie spolu		25 212	24 561
Závázky a vlastné imanie spolu		30 367	27 170

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2026

	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>HV* v schvaľovacom konaní (zisk/strata)</i>	<i>HV* bežného roka (zisk/strata)</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2026	1 660	332	18 382	4 187	-	24 561
Transakcie s vlastníkom: Výplata dividendy akcionáromi	-	-	(3 000)	-	-	(3 000)
Rozdelenie zisku za rok 2025	-	-	4 187	(4 187)	-	-
Zisk/(Strata) k 30. júnu 2026	-	-	-	-	3 651	3 651
Vlastné imanie k 30. júnu 2026	1 660	332	19 569	-	3 651	25 212

* HV = hospodársky výsledok

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2025

	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>HV* v schvaľovacom konaní (zisk/strata)</i>	<i>HV* bežného roka (zisk/strata)</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2025	1 660	332	14 287	4 095	-	20 374
Rozdelenie zisku za rok 2024	-	-	4 095	(4 095)	-	-
Zisk/(Strata) k 30. júnu 2025	-	-	-	-	999	999
Vlastné imanie k 30. júnu 2025	1 660	332	18 382	-	999	21 373

* HV = hospodársky výsledok

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2025

	<i>Základné imanie</i>	<i>Fondy tvorené zo zisku</i>	<i>Nerozdelený zisk minulých rokov</i>	<i>Zisk/(Strata) bežného roka</i>	<i>Vlastné imanie spolu</i>
Zostatok k 31. decembru 2023	1 660	332	14 257	30	16 279
Rozdelenie zisku za rok 2023	-	-	30	(30)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2024	-	-	-	4 095	4 095
Zostatok k 31. decembru 2024	1 660	332	14 287	4 095	20 374
Rozdelenie zisku za rok 2024	-	-	4 095	(4 095)	-
Zisk/(Strata) k 31. decembru 2025	-	-	-	4 187	4 187
Zostatok k 31. decembru 2025	1 660	332	18 382	4 187	24 561

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 30. júna 2026

Názov položky	30. júna 2026	30. júna 2025
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	4 807	1 323
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia pred úpravami a zdanením daňou z príjmov (+/-)	302	964
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	58	77
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	244	887
Úroky účtované do výnosov (-)	-	-
Úroky účtované do nákladov (+)	-	-
Strata z predaja dlhodobého majetku	-	-
Kurzové rozdiely	-	-
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	(2 557)	(2 361)
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(4 580)	(1 694)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	2 023	(667)
Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)	2 552	(74)
Prijaté úroky (+)	84	-
Platené úroky (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov (-/+)	(555)	(314)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2 081	(388)
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (-)	(116)	(28)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	-	-
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(116)	(28)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy a výdavky spojené s prijatými pôžičkami		
Výplata dividend	-	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-	-
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	(1 033)	(390)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (pozn. č. 8)	11 837	9 741
Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia (pozn. č. 8)	10 804	9 351

Výkaz peňažných tokov bol vypracovaný nepriamou metódou.

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

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

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

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

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

Spoločnosť nie je spoločníkom v žiadnej obchodnej spoločnosti.

Členovia štatutárneho orgánu spoločnosti k 30. júnu 2026:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2026:

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

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2026:

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

Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2026:

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

Ing. Michal Kušta – skončenie funkcie člena dozornej rady 30. apríla 2026,

Mag. Hannes Čížek – vznik funkcie člena dozornej rady 1. mája 2026.

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 vlastni priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Tatra banka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2025 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 2025, Výročnú správu za rok 2025, rozdelenie zisku za rok 2025 a rozhodnutie o rozdelení zisku za rok 2025 schválil akcionár spoločnosti vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia v súlade s § 190 Obchodného zákonníka dňa 8. júna 2026.

B. Informácie o doplnkových dôchodkových fondoch

Spoločnosť k 30. júnu 2026 spravuje šesť doplnkových dôchodkových fondov (ďalej len „d.d.f.“), z toho päť príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a jeden výplatný doplnkový dôchodkový fond:

Názov fondu	Čistá hodnota majetku k 30. júnu 2026	Čistá hodnota majetku k 31. decembru 2025
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	542 583	532 695
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	625 462	545 822
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	419 198	335 412
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	156 444	118 609
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2070 príspevkový d.d.f.	6 956	1 876
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.	58 126	57 742
Spolu	1 808 769	1 592 156

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. 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 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 %. Podiel aktív nezabezpečených voči menovému riziku bude najviac 60 %. 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

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

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

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

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 80 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 30 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2025 nízky.

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

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

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

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

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

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.

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 120 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Podiel aktív nezabezpečených voči menovému riziku bude najviac 60 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2045 nízky.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“ alebo „Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.“). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2020 na dobu neurčitú. Povoľenie 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.

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 120 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Podiel aktív nezabezpečených voči menovému riziku bude najviac 60 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2055 nízky.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2070 príspevkový d.d.f. (ďalej „fond“ alebo „Comfort life 2070 príspevkový d.d.f.“). Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2070 príspevkový d.d.f. bol vytvorený v roku 2025 na dobu neurčitú. Povoľenie na vytvorenie fondu bolo schválené rozhodnutím NBS číslo č.-sp.: NBS1-000-109-478 č.z.: 100-000- 910-400 o udelení predchádzajúceho súhlasu na

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

vytvorenie nového doplnkového dôchodkového fondu zo dňa 4. júna 2025, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 24. júna 2025. Fond bol vytvorený dňa 1. októbra 2025. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2070, resp. od 1. januára 2065 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.

Zameranie a ciele investičnej politiky fondu

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v inej mene, 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 kryté dlhopisy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 120 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Podiel aktív nezabezpečených voči menovému riziku bude najviac 60 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znížením 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 2065 nízky.

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

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

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

II) HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

Základ prezentácie

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“) spoločnosti za obdobie 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2026 a porovnateľné údaje za rok 2025 a 1. polrok končiaci sa 30. júna 2025, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 – *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2025.

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 2025. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách spoločnosti.

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

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

Účtovný štandard	Názov	Stav prijatia zo strany EÚ
IFRS 18	Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 19 a ďalšie dodatky	Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
Dodatky k IAS 21	Prepočet do hyperinflačnej prezentačnej meny (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)	Zatiaľ neprijaté Európskou úniou
IFRS 14	Účty časového rozlíšenia pri regulácii (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2016)	Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie.
Dodatky k IFRS 10 a IAS 28	Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti odložila IASB na neurčito, ale skoršie uplatnenie je povolené)	Proces schvaľovania bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania.

Spoločnosť neočakáva, že prijatie uvedených štandardov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti v budúcich obdobiach, ani pri uplatnení štandardu IFRS 18 - Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke. Dopad štandardu IFRS 18 sa neočakáva na výške vykázaného hospodárskeho výsledku; očakávané dopady sú predovšetkým prezentačného a zverejňovacieho charakteru (klasifikácia/členenie a popisy v poznámkach k účtovnej závierke).

STRUČNÝ POPIS NOVÝCH A REVIDOVANÝCH ŠTANDARDOV

- IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke**, vydaný IASB dňa 9. apríla 2024, nahradí IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky. Štandard zavádza tri súbory nových požiadaviek, ktoré majú zlepšiť vykazovanie finančnej výkonnosti spoločností a poskytnúť investorom lepší základ pre analýzu a porovnanie spoločností. Hlavné zmeny v novom štandarde v porovnaní s IAS 1 zahŕňajú: a) zavedenie kategórií (prevádzková, investičná, finančná, daň z príjmov a ukončené činnosti) a definovaných medzisúčtov vo výkaze ziskov a strát; b) zavedenie požiadaviek na zlepšenie agregácie a rozčleňovania; c) zavedenie zverejňovania informácií o ukazovateľoch výkonnosti určených vedením (MPMs) v poznámkach k účtovnej závierke.
- IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie**, vydaný IASB dňa 9. mája 2024 a upravený IASB dňa 21. augusta 2025. Štandard povoľuje dcérskej spoločnosti poskytovať obmedzené zverejnenia pri uplatňovaní IFRS účtovných štandardov v jej účtovnej závierke. IFRS 19 nie je povinný pre dcérske

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

spoločnosti, ktoré spĺňajú definované podmienky, a stanovuje požiadavky na zverejňovanie pre dcérske spoločnosti, ktoré sa rozhodnú tento štandard uplatňovať.

- **Dodatky k IAS 21 Vplyvy zmien kurzov cudzích mien: Chýbajúca konvertibilita**, vydané IASB dňa 15. augusta 2023. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré vysvetľuje, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná.
- **Dodatky k IAS 21 Vplyvy zmien kurzov cudzích mien: Prepočet do hyperinflačnej prezentačnej meny**, vydané IASB dňa 13. novembra 2025. Dodatky vysvetľujú, ako by spoločnosti mali prepočítavať finančné výkazy z nehyperinflačnej meny do hyperinflačnej.
- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7: Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov**, vydané IASB dňa 30. mája 2024. Dodatky vysvetľujú klasifikáciu finančných aktív s environmentálnymi, sociálnymi a správnymi aspektmi (ESG) a podobnými prvkami. Dodatky tiež špecifikujú dátum, ku ktorému sa ukončí vykazovanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, a zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa investícií do nástrojov vlastného imania oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a finančných nástrojov s podmienenými prvkami.
- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7: Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov**, vydané IASB dňa 18. decembra 2024. Požiadavky IFRS 9 na vlastné použitie boli upravené tak, aby zahŕňali faktory, ktoré musí účtovná jednotka zohľadniť pri uplatňovaní bodu IFRS 9:2.4 na zmluvy o nákupe a odbere elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov, kde zdroj výroby elektrickej energie závisí od prírody. Požiadavky IFRS 9 na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch boli upravené tak, že povoľujú účtovnej jednotke, ktorá využíva zmluvu o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov so špecifikovanými prvkami ako zabezpečovací nástroj, určiť variabilný objem predpokladaných transakcií s elektrickou energiou ako zabezpečovanú položku, ak sú splnené špecifikované kritériá, a oceňovať zabezpečovanú položku za použitia rovnakých predpokladov ohľadom objemu, aké sa použili pre zabezpečovací nástroj. Dodatky k IFRS 7 a IFRS 19 zavádzajú požiadavky na zverejňovanie informácií o zmluvách o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov so špecifikovanými prvkami.
- **Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7: Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel**, vydaný IASB dňa 18. júla 2024. Tieto dodatky zahŕňajú vysvetlenia, zjednodušenia, opravy a zmeny v týchto oblastiach: a) účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v prípade účtovnej jednotky uplatňujúcej IFRS účtovné štandardy po prvýkrát (IFRS 1), b) zisk alebo strata z ukončenia vykazovania (IFRS 7), c) zverejnenie odloženého rozdielu medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou (IFRS 7), d) úvod a zverejňovanie informácií o úverovom riziku (IFRS 7), e) ukončenie vykazovania lízingových záväzkov na strane nájomcu (IFRS 9), f) transakčná cena (IFRS 9), g) určenie „de facto zástupcu“ (IFRS 10), h) metóda oceňovania obstarávacou cenou (IAS 7).
- **IFRS 14 Účty časového rozlíšenia pri regulácii**, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS účtovné štandardy po prvýkrát a v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS účtovné štandardy.
- **Dodatky k IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a IAS 28 Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom**, vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky sa zaoberajú konfliktom medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a objasňujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykazovania zisku alebo straty od toho, či predané alebo vložené aktíva predstavujú podnik.

Cieľ zostavenia

Táto účtovná závierka je priebežná účtovná závierka spoločnosti. Zostavenie tejto účtovnej závierky spoločnosti je v Slovenskej republike v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Podľa § 17a) a § 20 zákona o účtovníctve sa od spoločnosti vyžaduje, aby pripravovala svoju účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka sa vypracovala na princípe časového rozlíšenia t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka sa vypracovala na základe ocenenia v historických cenách.

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

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív a dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas vykazovaného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

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

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

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

Spoločnosť používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov nasledovné hierarchie 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.

Pravidlá a predpisy k plateniu daní a osobitného odvodu z podnikania v regulovaných odvetviach zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny. Uvedená položka je vykázaná v poznámkach „Daň z príjmov“ a „Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach“. Vzhľadom na to, že 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.

Finančné nástroje

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

Finančné nástroje sa zaraďujú do nasledujúcich kategórií oceňovania:

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

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

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

Spoločnosť vykazuje opravné položky pre:

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

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

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

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

Prepočet cudzej meny

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

Spoločnosť k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 nevykázala vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z devízových operácií“ kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách.

Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám sú vykázané v amortizovaných nákladoch znížených o opravné položky na znehodnotenie (očakávané straty). Spoločnosť k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

s cenou pri predaji vypočítanou na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom.

V prípade, že účtovná jednotka nepredpokladá žiadne budúce ekonomické výhody z používania alebo vyradenia hmotného a nehmotného majetku, spoločnosť môže rozhodnúť o jeho úplnom odpísaní (zmarená investícia).

Zisk alebo strata zo zníženia hodnoty alebo z vyradenia hmotného a nehmotného majetku sa premietne do výkazu súhrnných ziskov a strát na riadku „Tvorba/použitie opravných položiek“ rozdielom medzi účtovnou hodnotou majetku a čistým príjmom pri vyradení.

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

IFRS 16 Lízingy

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

Účtovníctvo u nájomcu

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

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

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

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

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

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

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

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

Záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré obsahujú:

- fixné platby, mínus všetky prijaté lízingové stimuly;
- variabilné splátky lízingu, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, pôvodne 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 súčasti komplexného výsledku vykázaný v položke „Čistých úrokových nákladov“.

Doba lízingu určená spoločnosťou zahŕňa:

- nevyhovedateľné obdobie nájomných zmlúv,

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

- 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.

Vykazovanie finančného majetku

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

Ukončenie vykazovania finančného majetku

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

Účtovanie časového rozlíšenia sprostredkovateľských odmien

Spoločnosť časovo rozlišuje náklady na odmeny vyplatené sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré boli jednorazovo vynaložené pri uzatvorení účastníckej zmluvy. Spoločnosť tieto náklady rozlišuje rovnomerne počas doby, ktorá je stanovená výpočtom podľa Koncepcie časového rozlišovania sprostredkovateľských odmien, ktorú schválilo predstavenstvo spoločnosti. Doba amortizácie sa pre jednotlivé účastnícke zmluvy určuje ako kratšia z doby medzi vznikom nároku na doplnkový starobný dôchodok a vekom účastníka v čase uzatvorenia účastníckej zmluvy a očakávanej doby trvania uzavretej účastníckej zmluvy, ktorá je určená v závislosti od veku účastníka a príslušných dekrementov, pričom cieľom jednotlivých dekrementov je vyčísliť pravdepodobnosť, s akou účastník v jednotlivých rokoch ukončí účastnícku zmluvu so spoločnosťou. Pri výpočte jednotlivých pravdepodobností spoločnosť vychádzala z historických údajov, napr. z úmrtnostných tabuliek podľa pohlavia a veku vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky, histórie vývoja počtu klientov. Časovo rozlíšenú časť sprostredkovateľských odmien spoločnosť vykazuje v položke Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva (pozri bližšie bod 12 Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva poznámok k účtovnej závierke).

V roku 2026 spoločnosť v súlade so zmluvou o finančnom sprostredkovaní záúčtovala poskytnuté zálohy na sprostredkovateľskú odmenu, ktoré budú vyúčtované po 12 mesiacoch od pripísania prvého príspevku na osobný účet vedený pre nového účastníka (v prípadoch aplikácie záloh). Súčasne po stanovení definitívnej výšky sprostredkovateľskej odmeny (t. j. po 12 mesiacoch od vyplatenia zálohy) na základe podmienok stanovených vyššie uvedenou zmluvou, spoločnosť záúčtovala zálohy z roku 2025 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 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 (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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Účtovanie výnosov a nákladov

a) Úrokové a podobné výnosy a úrokové a podobné náklady

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa k jednotlivým položkám majetku a záväzkov je vykazované na príslušných účtoch týchto položiek. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia metódou efektívnej úrokovej miery.

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

b) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

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

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

Zdaňovanie a odložená daň

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

Odložená daň z príjmov sa vyказuje 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 2026 bola schválená sadzba dane vo výške 24 % (pre rok 2027: 24%). Odložená daňová pohľadávka sa vyказuje v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno daňovú pohľadávku zúčtovať.

Spoločnosť vyказuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii „Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov“ alebo „Záväzky zo splatnej dane z príjmov“ a odloženú daň v položke „Pohľadávky z odloženej dane z príjmov“ alebo „Záväzky z odloženej dane z príjmov“.

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

Od 1. januára 2024 vstúpila do platnosti novela zákona o osobitnom odvode v regulovaných odvetviach, ktorá stanovuje povinnosť finančným inštitúciám platiť osobitný odvod od roku 2024. Odvod sa platí preddavkovo mesačne, vo výške koeficientu 0,0125 čo predstavuje sadzbu 15 % ročne z hospodárskeho výsledku upraveného na slovenské účtovné štandardy a o koeficient vyjadrujúci podiel výnosov z regulovaných činností na celkových výnosoch. Osobitný odvod regulovaných subjektov je daňovo uznateľným nákladom.

Spoločnosť k 30. júnu 2026 zaúčtovala náklad na osobitný odvod vo výške 398 tis. EUR (pozri bližšie bod 5 Osobitný odvod poznámok k účtovnej závierke).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Doplňujúce informácie**a) Informácie o odplate spoločnosti**

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

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

	30.06.2026		30.06.2025	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úrokové a podobné výnosy/(náklady)	84	(2)	107	(3)
Čisté úrokové náklady	82		104	

Položka úrokové náklady predstavuje úroky z leasingu budovy.

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

	30.06.2026		30.06.2025	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Poplatky a provízie	14 537	(8 064)	6 368	(3 882)
Čistý zisk/(strata) z poplatkov a provízií	6 473	-	2 486	-

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 odstúpné.

Najvýznamnejšou položkou nákladov na poplatky a provízie sú odmeny v zmysle uzatvorených zmlúv o finančnom sprostredkovaní s Tatra bankou, a.s., a s ostatnými sprostredkovateľmi. Suma 522 tis. EUR (2025: 480 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časovo rozlíšených sprostredkovateľských odmien do nákladov v súlade s prijatou koncepciou časového rozlišovania odmeny vyplatené sprostredkovateľovi za získanie nového účastníka doplnkového dôchodkového sporenia.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Rozloženie výnosových poplatkov na jednotlivé oblasti je nasledovné:

<i>Fond</i>	<i>Odplata za správu</i>	30.06.2026		
		<i>Odplata za zhodnotenie majetku</i>	<i>Ostatné poplatky</i>	<i>Celkom</i>
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	1 589	587	38	2 214
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	2 855	3 030	50	5 935
Comfort life 2070 príspevkový d.d.f.	11	26	1	38
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	1 829	2 755	13	4 597
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	666	997	3	1 666
Dôchodkový výplatný d.d.f.	87	-	-	87
Celkom	7 037	7 395	105	14 537

<i>Fond</i>	<i>Odplata za správu</i>	30.06.2025		
		<i>Odplata za zhodnotenie majetku</i>	<i>Ostatné poplatky</i>	<i>Celkom</i>
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	1 593	168	26	2 309
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	2 263	-	46	1 787
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.	167	32	12	211
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	1 257	223	19	1 499
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	397	76	-	473
Dôchodkový výplatný d.d.f.	89	-	-	89
Celkom	5 766	499	103	6 368

3) Všeobecné administratívne náklady

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

	30.06.2026	30.06.2025
Osobné náklady:	(621)	(530)
mzdové náklady	(436)	(370)
náklady na sociálne zabezpečenie	(175)	(151)
ostatné sociálne náklady	(10)	(9)
Odpisy:	(58)	(78)
dlhodobého hmotného majetku	(12)	(12)
dlhodobého nehmotného majetku	(46)	(66)
Ostatné administratívne náklady:	(664)	(593)
nájomné	(6)	(6)
zmluva o zverení činnosti – Tatra banka, a.s.	(105)	(102)
náklady na služby poskytované Tatra bankou, a.s.	(236)	(222)
tlač	(6)	(4)
poštovné	(7)	(6)
dane a poplatky	(178)	(136)
náklady na právne služby a poradenstvo	(6)	(5)
z toho: náklady za služby auditorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky	(6)	(5)
z toho: náklady na iné uisťovacie služby	-	-
náklady na informačné systémy spoločnosti	(29)	(30)
ostatné služby	(90)	(82)
spotreba materiálu	(1)	-
Celkom	(1 343)	(1 201)

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

4) Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)

Štruktúra položky je nasledovná:

	30.06.2026		30.06.2025	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	(6)	-	(10)
		(6)		(10)

5) Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

Štruktúra položky je takáto:

	30.06.2026		30.06.2025	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	-	(398)	-	(56)
		(398)		(56)

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

6) Daň z príjmu

Štruktúra dane z príjmu k 30. júnu 2026 a k 30. júnu 2025:

	30.06.2026	30.06.2025
Splatný daňový náklad	(1 386)	(198)
Odložený daňový výnos/(náklad)	243	(104)
Daň vyberaná zrážkou	(14)	(22)
Celkom	(1 157)	(324)

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 2026 je pre právnické osoby stanovená sadzba dane z príjmov 24 % (2025: 24 %).

Výpočet základu dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2026 a k 30. júnu 2025 vrátane uvedenia efektívnej daňovej sadzby:

	2026	24%	2025	21%
Zisk pred zdanením	4 807	1 154	1 323	318
+ Ostatné položky, ktoré nie sú daňovými výdavkami	2 141	514	891	214
- Ostatné položky nezahrňované do základu dane, znižujúce hosp. výsledok pred zdanením	(1 174)	(282)	(1 390)	(334)
Základ dane alebo daňová strata	5 774	1 386	824	198
Sadzba dane podľa § 15 (v %) zákona o dani z príjmov	24		24	
Splatná daň	(1 386)		(198)	
Odložená daň	243		(104)	
Daň vyberaná zrážkou	(14)		(22)	
Daň z príjmov spolu	(1 157)		(324)	
Efektívna sadzba dane (v %)	24,06		24,49	

Výpočet daňovej pohľadávky/závazku k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 je nasledovný:

	2026	2025
Splatná daň z príjmov	(1 386)	(1 166)
- Zaplatené preddavky na daň z príjmov	555	841
Pohľadávka/(Závazok) zo splatnej dane z príjmov	(831)	(325)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Výpočet odloženej dane k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 je nasledovný:

	2026	2025
Účtovná zostatková cena majetku	330	231
Daňová zostatková cena majetku	330	231
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou cenou majetku	-	-
Rozdiel z časovo rozlíšených nákladov	2 577	1 560
Základ odloženej dane	2 577	1 560
Sadzba dane podľa § 15 zákona o dani z príjmov (v %)	24	24
Pohľadávka/(Závázok) z odloženej dane z príjmov	618	375

Pohyby na účte odloženej dane:

	2026	2025
Stav k 1. januáru	375	495
Odložený daňový výnos/(náklad)	243	(120)
Zostatok k 31. júnu/31. decembru	618	375

7) Zisk na akciu

Zisk na akciu spoločnosti k 30. júnu 2026 a k 30. júnu 2025 bol nasledovný:

	30.06.2026	30.06.2025
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	3 651	999
Počet akcií	50	50
Základný/zriedený zisk na akciu	73,02	19,98

8) Pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2026 a 31. decembru 2025:

	30.06.2026	31.12.2025
Bežné účty	1 585	3 855
Zberné účty	1 431	763
Vkladové účty	7 788	7 219
Celkom	10 804	11 837

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 2026 sadzbou (0,00) % p.a. (2025: (0,00) % p.a.).

Účtovná hodnota finančných prostriedkov na účtoch predstavuje aj ich reálnu hodnotu k 30. júnu 2026.

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2026 je nasledovná:

	Mena	Istina v EUR	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	3 691	2,75 %	09.12.2026
Tatra banka, a.s.	EUR	4 073	2,58 %	28.10.2026

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2025 je nasledovná:

	Mena	Istina v EUR	Úroková sadzba	Splatnosť
Tatra banka, a.s.	EUR	4 036	2,21 %	28.04.2026
Tatra banka, a.s.	EUR	3 164	1,75 %	15.01.2026

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

9) Dlhodobý nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2026 do 30. júna 2026:

	<i>Zostatok</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>(Tvorba opravných položiek)</i>	<i>Použitie opravných položiek</i>	<i>Zostatok</i>
	<i>k 31.12.2025</i>					<i>k 30.06.2026</i>
Obstaranie nehmotného majetku	40	115	(145)			10
Software	1 993	145	-	-	-	2 138
Obstarávacía cena celkom	2 033	260	(145)	-	-	2 148
Oprávky - software	(1 762)	(45)	-	-	-	(1 807)
Oprávky celkom	(1 762)	(45)	-	-	-	(1 807)
Zostatková hodnota	271	215	(145)	-	-	341

Zhrnutie pohybov dlhodobého nehmotného majetku počas roka 2025:

	<i>Zostatok</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>(Tvorba opravných položiek)</i>	<i>Použitie opravných položiek</i>	<i>Zostatok</i>
	<i>k 31.12.2024</i>					<i>k 31.12.2025</i>
Obstaranie nehmotného majetku	-	40	-			40
Software	1 965	28	-	-	-	1 993
Obstarávacía cena celkom	1 965	68	-	-	-	2 033
Oprávky - software	(1 636)	(126)	-	-	-	(1 762)
Oprávky celkom	(1 636)	(126)	-	-	-	(1 762)
Zostatková hodnota	329	(58)	-	-	-	271

Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťnú zmluvu týkajúcu sa poistenia nehmotného majetku.

10) Dlhodobý hmotný majetok

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas majetku od 1. januára 2026 do 30. júna 2026:

	<i>Zostatok k 31.12.2025</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Zostatok k 30.06.2026</i>
Stroje, prístroje a zariadenia	50	-	-	50
Právo na používanie - budovy (IFRS16)	135	-	-	135
Obstarávacía cena celkom	185	-	-	185
Oprávky - stroje, prístroje a zariadenia	(48)	-	-	(48)
Oprávky - Právo na používanie (IFRS16)	(25)	(12)	-	(37)
Oprávky celkom	(73)	(12)	-	(85)
Zostatková hodnota	112	(12)	-	100

Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2025:

	<i>Zostatok k 31.12.2024</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Zostatok k 31.12.2025</i>
Stroje, prístroje a zariadenia	50	-	-	50
Právo na používanie - budovy (IFRS16)	133	6	(4)	135
Obstarávacía cena celkom	183	6	(4)	185
Oprávky - stroje, prístroje a zariadenia	(48)	-	-	(48)
Oprávky - Právo na používanie (IFRS16)	(20)	(25)	20	(25)
Oprávky celkom	(68)	(25)	20	(73)
Zostatková hodnota	115	(19)	16	112

Na majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo.

Spoločnosť nemá uzatvorenú poisťnú zmluvu týkajúcu sa poistenia hmotného majetku.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

11) Pohľadávky z odloženej dane z príjmov

Štruktúra daňových pohľadávok k 30. júnu 2026 a 31. decembru 2025:

	30.06.2026	31.12.2025
Pohľadávky z odloženej dane z príjmov	618	375
Celkom	618	375

12) Časové rozlíšenie nákladov na sprostredkovateľské odmeny a ostatné aktíva

Štruktúra ostatných aktív k 30. júnu 2026 a 31. decembru 2025:

	30.06.2026	31.12.2025
Pohľadávky – rôzni dlžníci	3 674	1 152
Pohľadávky – poskytnuté zálohy na sprostredkovateľské odmeny	582	519
Pohľadávky spolu	4 256	1 671
Náklady budúcich období – sprostredkovateľské odmeny	14 038	12 901
Náklady budúcich období – ostatné	210	3
Náklady budúcich období spolu	14 248	12 904
Celkom	18 504	14 575

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

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 Konceptiou časového rozlišovania odmien vyplatených sprostredkovateľovi za získanie nového účastníka doplnkového dôchodkového sporenia.

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

	30.06.2026	31.12.2025
Počiatočný stav – náklady budúcich období	12 901	11 198
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2025 a 2024	1 659	2 742
Časové rozlíšenie do nákladov (pozn. 2)	(522)	(1 039)
Konečný stav – náklady budúcich období	14 038	12 901
Počiatočný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	519	432
Zúčtovanie sprostredkovateľských odmien z roku 2025 a 2024	(259)	(425)
Vrátenie vyplatených záloh na sprostredkovateľské odmeny z roku 2025 a 2024	(2)	(7)
Vyplatená záloha na sprostredkovateľské odmeny	324	519
Konečný stav – zálohy na sprostredkovateľské odmeny	582	519

Položka „Pohľadávky spolu“ je bližšie vymedzená nižšie.

Štruktúra pohľadávok k 30. júnu 2026 a 31. decembru 2025:

	30.06.2026	31.12.2025
Pohľadávky z odplaty za správu a zhodnotenie majetku:	3 659	1 129
z toho: Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.	1 490	461
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.	504	271
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.	1 196	282
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.	442	99
Comfort life 2070 príspevkový d.d.f.	13	1
Dôchodkový výplatný d.d.f.	14	15
Pohľadávky iné	15	18
Pohľadávky – poskytnuté preddavky	582	524
Celkom	4 256	1 671

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Štruktúra pohľadávok podľa dátumu splatnosti k 30. júnu 2026 a 31. decembru 2025:

Dátum splatnosti	30.06.2026	31.12.2025
Krátkodobé pohľadávky celkom	4 256	1 671
Celkom	4 226	1 671

Z celkového úhrnu pohľadávok k 30. júnu 2026 a 31. decembru 2025 neboli žiadne pohľadávky po lehote splatnosti.

13) Závazky z dane z príjmov

Štruktúra daňových záväzkov k 30. júnu 2026 a 31. decembru 2025:

	30.06.2026	31.12.2025
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	831	325
Záväzok - osobitný odvod	-	73
Celkom	831	398

14) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2026 a 31. decembru 2025:

	30.06.2026	31.12.2025
Záväzky – rôzni veritelia	2 532	1 182
Záväzky – daň z pridanej hodnoty	-	3
Ostatné záväzky	1 591	758
Záväzky voči zamestnancom	163	231
Sociálny fond	14	13
Celkom	4 300	2 187

Položka „Záväzky – rôzni veritelia“ sa vzťahuje najmä na záväzky z obchodného styku. Významnú sumu predstavujú záväzky zo sprostredkovania doplnkového dôchodkového sporenia vo výške 284 tis. EUR (2025: 172 tis. EUR). Záväzky z prenájmu predstavujú sumu 128 tis. eur (2025: 152 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 30. júnu 2026 žiadne po lehote splatnosti.

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu počas roka 2026 a roka 2025:

	2026	2025
Zostatok k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024	13	10
Tvorba sociálneho fondu	5	6
Použitie sociálneho fondu	(4)	(3)
Zostatok k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025	14	13

15) Dlhodobé rezervy

Štruktúra rezerv k 30. júnu 2026 a 31. decembru 2025:

	30.06.2026	31.12.2025
Rezerva na odchodné do dôchodku	24	24
Celkom	24	24

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2026:

	<i>Stav k 1. 1. 2026</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpustenie</i>	<i>Použitie</i>	<i>Stav k 30. 06. 2026</i>
Rezerva na odchodné do dôchodku	24	-	-	-	24
Celkom	24	-	-	-	24

Pohyby rezerv na záväzky počas roka 2025:

	<i>Stav k 1. 1. 2025</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpustenie</i>	<i>Použitie</i>	<i>Stav k 31. 12. 2025</i>
Rezerva na odchodné do dôchodku	21	3	-	-	24
Celkom	21	3	-	-	24

16) Základné imanie a fondy tvorené zo zisku

Základné imanie spoločnosti k 30. júnu 2026 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.

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

Rezervný fond predstavujú rezervy vytvorené zo zisku podľa štatutárnych požiadaviek alebo rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov. Rezervný fond k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 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.

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 30. júnu 2026 nevykazovala žiaden podmienený majetok (2025: 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 regulatórneho kapitálu spoločnosť postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru, ako aj jeho minimálnu výšku. Spoločnosť je povinná dodržiavať požiadavky na regulatórny kapitál spoločnosti vyplývajúci z príslušných ustanovení zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov.

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

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

Sumár týchto požiadaviek je nasledovný:

- Počiatočný kapitál doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je najmenej 1 650 000 EUR.
- Doplnková dôchodková spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sú primerané podľa tohto zákona, ak nie sú nižšie ako:
 - a) súčet hodnoty 1 650 000 EUR a 0,05 % z hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch prevyšujúcej 165 000 000 EUR; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 16 500 000 EUR, a

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

Pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch EUR)

- 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 regulačného kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti podľa zákona o DDS a jeho vykonávacích predpisov za príslušné roky končiacie sa 30. júna a 31. decembra:

	2026	2025
Splatené základné imanie	1 660	1 660
Nerozdelený zisk minulých rokov	19 569	18 382
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	332	332
Výsledok hospodárenia, ak je ním zisk, a to aj pred jeho schválením	3 651	4 187
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	25 212	24 561
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov – softvér	(341)	(271)
Základné vlastné zdroje	24 871	24 290
Vlastné zdroje celkom	24 871	24 290
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. a) zákona o DDS	2 481	2 370
Limit vlastných zdrojov podľa § 33 ods. 3 písm. b) zákona o DDS	637	595
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).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje spoločnosť do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Štruktúra aktív vo vzťahu k spriazneným stranám k 30. júnu 2026 a 31. decembru 2025:

Popis	30.06.2026	31.12.2025
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	19 556	18 122
z toho: termínovaný vklad	7 788	7 219
z toho: náklady budúcich období	11 768	10 903
Celkom	19 556	18 122

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

Štruktúra pasív vo vzťahu k spriazneným stranám k 30. júnu 2026 a 31. decembru 2025:

Popis	30.06.2026	31.12.2025
Tatra banka, a.s. ⁽¹⁾	2 389	874
Celkom	2 389	874

⁽¹⁾ Materská spoločnosť

⁽²⁾ Spriaznená strana

Závazky voči spriaznenej strane Tatra banke, a.s. (materskej spoločnosti) predstavujú predovšetkým nevymenované 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 od 1. januára 2026 do 30. júna 2026:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	Raiffeisen Bank International AG	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	84	-	84
Náklady na poplatky a provízie	(7 740)	-	(7 740)
Všeobecné administratívne náklady	(411)	-	(411)
Celkom	(8 067)	-	(8 067)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Súhrn transakcií spoločnosti voči spriazneným stranám od 1. januára 2025 do 30. júna 2025:

Spriaznené osoby*	Tatra banka, a.s.	Raiffeisen Bank International AG	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	107	-	107
Náklady na poplatky a provízie	(3 619)	-	(3 619)
Všeobecné administratívne náklady	(391)	-	(391)
Celkom	(3 903)	-	(3 903)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Hlavnou položkou nákladových položiek transakcií so spriaznenými stranami je odmena za sprostredkovanie na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzavretej s Tatra bankou, a.s. (materskou spoločnosťou) vo výške 7 740 tis. EUR (2025: 3 619 tis. EUR).

20) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	30.06.2026	31.12.2025
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 8)	10 804	11 837
Celkom	10 804	11 837

21) Zahraničné aktíva a pasíva

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

	30.06.2026	31.12.2025
Aktíva	37	2
Pasíva	-	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

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

	30.06.2026	31.12.2025
Aktíva	-	-
Pasíva	-	-

22) Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v roku 2026 a v roku 2025:

Kategória zamestnancov	2026	2025
Predstavenstvo	4	4
Vedúci oddelení	5	5
Ostatní zamestnanci	23	24
Priemerný počet zamestnancov	32	33

Počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025:

Kategória zamestnancov	30.06.2026	31.12.2025
Predstavenstvo	4	4
Vedúci oddelení	5	5
Ostatní zamestnanci	21	24
Počet zamestnancov	30	33

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

Finančné nástroje predstavujú dohodu, ktorá oprávňuje získať hotovosť alebo iné finančné aktíva od protistrany (finančné aktívum), alebo zaväzuje zaplatiť hotovosť alebo iné finančné aktíva protistrane (finančné pasívum).

Reálna hodnota finančného nástroja je cena, za ktorú by sa finančný nástroj mohol vymeniť, resp. ktorá by sa mohla dohodnúť medzi dvoma ochotnými stranami oboznámenými s relevantnými skutočnosťami, a to za podmienok obvyklých na trhu. Ak boli k dispozícii trhové ceny, použili sa na účely ocenenia.

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

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

Finančné nástroje môžu znamenať pre spoločnosť určité riziká, ako napr. riziko z obchodovania, riziko protistrany, riziko diverzifikácie, kreditné riziko, úrokové riziko, riziko likvidity, menové riziko, regionálne riziko. Vzhľadom k skutočnosti, že spoločnosť drží všetky svoje finančné prostriedky na bežných účtoch vedených u depozitára, ktorým je banková inštitúcia v krajine zóny A, je miera rizika spojená s týmito investíciami veľmi nízka. Z uvedeného dôvodu sú tieto riziká pre spoločnosť málo významné.

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

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Analýza citlivosti voči úrokovému riziku sa stanovila na základe angažovanosti voči úrokovým sadzbám na bežné účty k dátumu zostavenia finančných výkazov. Spoločnosť použila pri vykázaní úrokového rizika zvýšenie alebo zníženie o 100 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 30. júna 2026 by sa zvýšil/znížil o 93 tis. EUR (2025: zvýšenie/zníženie o 111 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 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti. Hodnota finančných

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

záväzkov vykázaná v nižšie uvedenej analýze splatnosti predstavuje hodnotu diskontovaných peňažných tokov, ktorá sa vzhľadom na charakter záväzkov správcovskej spoločnosti približne rovná hodnote zmluvných nediskontovaných peňažných tokov.

Likviditná pozícia finančných aktív a finančných záväzkov spoločnosti k 30. júnu 2026:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	3 016	-	7 788	-	-	-	10 804
Ostatné aktíva	3 740	141	573	12	-	-	4 466
Aktíva celkom	6 756	141	8 361	12	-	-	15 270
Pasíva							
Ostatné záväzky	2 338	-	1 810	-	128	24	4 300
Pasíva celkom	2 338	-	1 810	-	128	24	4 300
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2026	4 418	141	6 551	12	(128)	(24)	10 970

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

Likviditná pozícia finančných aktív a finančných záväzkov spoločnosti k 31. decembru 2025:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Pohľadávky voči bankám	7 785	-	4 052	-	-	-	11 837
Ostatné aktíva	1 175	106	392	-	-	-	1 673
Aktíva celkom	8 960	106	4 444	-	-	-	13 510
Pasíva							
Ostatné záväzky	954	10	1 074	-	125	24	2 187
Pasíva celkom	954	10	1 074	-	125	24	2 187
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2025	8 006	96	3 370	-	(125)	(24)	11 323

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

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

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity emitenta a riziko nesplnenia záväzkov emitenta alebo riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V súlade s § 56 zákona o DDS má spoločnosť zriadené všetky svoje bežné účty u svojho depozitára. Koncentrácia aktív spoločnosti k 30. júnu 2026 voči svojmu depozitárovi v podobe bežných a zberných účtov v hodnote 3 016 tis. EUR predstavuje podiel na celkových aktívach spoločnosti 9,93 %. (k 31. decembru 2025: 4 618 tis. EUR, t. j. 17 %). Spoločnosť vykázala k 30. júnu 2026 aktíva voči tretím stranám (vrátane pohľadávok voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom) v hodnote 15 061 tis. EUR (k 31. decembru 2025: 13 508 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) Nájmy – IFRS 16

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

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

Prehľad záväzkov z nájmu k 30. júnu 2026 a k 31. decembru 2025 podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Lízingový záväzok	30.06.2026	31.12.2025
Menej ako jeden rok	24	24
Jeden až päť rokov	104	101
Viac ako päť rokov	-	-
Celkom	128	125

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2026

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

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

v tisícoch eur	30.06.2026	31.12.2025
Nákladový úrok	2	6
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	2	11
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	30.06.2026	31.12.2025
Celková platba za nájom	-	29

Platby za nájom týkajúce sa istiny v priebehu účtovného obdobia vo výške 0 tis. EUR (2025: 23 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 (2025: 6 tis. EUR) sú vykázané v rámci tokov z prevádzkovej činnosti v prehľade peňažných tokov.

25) Informácie o následných udalostiach

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

26) Schválenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 27. júla 2026.



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. Júlja Raganová
účtovník