



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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ**  
**doplnkovej dôchodkovej spoločnosti**  
**s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.**  
**Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

**31. december 2023**

## 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

## ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE

### Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

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 s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. za rok 2023 (ďalej len „správa“, ďalej len „rok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 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“) a podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 3/2016 Z. z. z 26. júla 2016 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-DVDDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

#### a) Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu

##### Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-DVDDF, bol vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spreadov. Vývoj úrokových sadzieb je dlhodobovo ovplyvnený v hlavnej miere monetárnou politikou centrálnych bánk. Rok 2023 sa niesol v duchu oživenia na finančných trhoch. To sa týkalo hlavne akciových trhov. Dobrý rok nakoniec zaznamenali aj dlhopisové trhy. Aj keď väčšinu roka výnosy dlhopisov rástli (a ceny klesali), mimoriadne silné posledné dva mesiace roka nakoniec zvrátili aj všetky hlavné dlhopisové triedy do čiernych čísiel. Teraz budú na ťahu centrálné banky, aby očakávania investorov potvrdili.

##### Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

Kľúčový bude vývoj inflácie a ekonomický rast. Pokračujúce spomaľovanie rastu cien a vyhnutie sa recesii by určite pomohlo aj dlhopisovým trhom. Tie budú pozorne sledovať najbližšie kroky centrálnych bánk. Naďalej zaujímavé úrokové sadzby budú pomáhať DVDDF dostávať sa z poklesov minulých rokov.

##### Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky

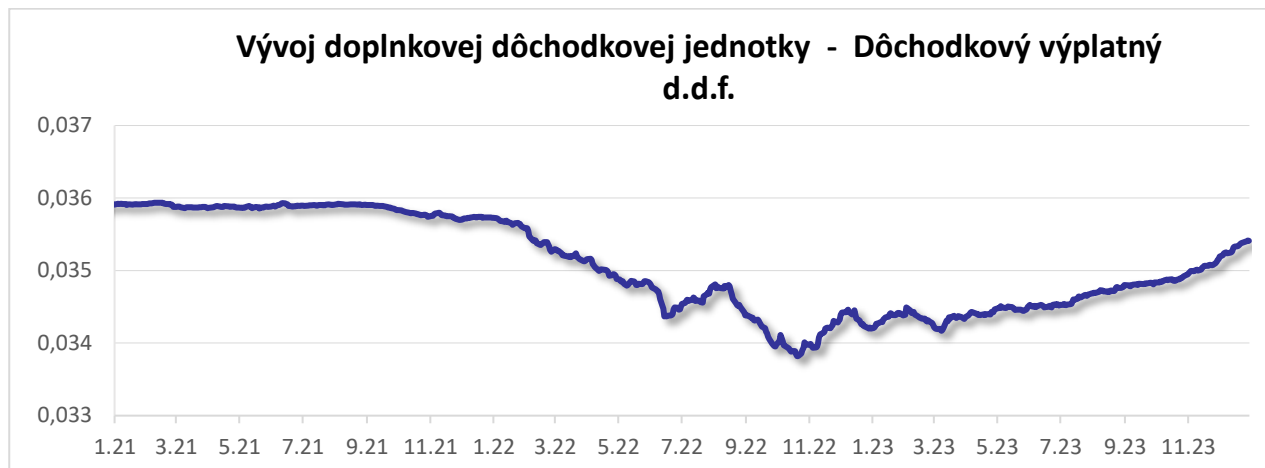
**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.**

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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

**b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je uvedené v prílohe č. 1 tejto správy o hospodárení.

**c) Hlásenie o vývoji počtu poberateľov dávok**

Informácie o vývoji počtu poberateľov dávok sú uvedené v prílohe č. 2 tejto správy o hospodárení.

**d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	<b>1</b>	<b>309</b>
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	268
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	11
d)	derivátové operácie	5	-
e)	repoobchody	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	30
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>9</b>	<b>45 256</b>
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	43 810
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	11	-
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	1 446
<b>3.</b>	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom</b>	<b>13</b>	<b>45 565</b>

**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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

**e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>1</b>	<b>1 065</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	585
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	480
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
<b>2.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	<b>6</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z dividend a iných podielov na zisku</b>	<b>7</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>8</b>	<b>2 892</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	2 612
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	280
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>13</b>	<b>(2 379)</b>
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(2 162)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(217)
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>18</b>	<b>513</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s devízami</b>	<b>19</b>	<b>-</b>
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z derivátov</b>	<b>20</b>	<b>-</b>
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s drahými kovmi</b>	<b>21</b>	<b>-</b>
<b>10.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s iným majetkom</b>	<b>22</b>	<b>-</b>
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku</b>	<b>23</b>	<b>1 581</b>
<b>11.</b>	<b>Transakčné náklady</b>	<b>24</b>	<b>(6)</b>
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	(6)
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	-
<b>12.</b>	<b>Bankové a iné poplatky</b>	<b>27</b>	<b>(13)</b>
a)	bankové odplaty a poplatky	28	(13)
b)	burzové odplaty a poplatky	29	-
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku</b>	<b>30</b>	<b>1 562</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu</b>	<b>31</b>	<b>(13)</b>
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>	<b>32</b>	<b>1 549</b>
<b>14.</b>	<b>Iné výnosy</b>	<b>33</b>	<b>-</b>
<b>15.</b>	<b>Náklady na odplaty</b>	<b>34</b>	<b>(103)</b>
a)	náklady na odplatu za správu	35	(103)
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	36	-
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	37	-
<b>IV.</b>	<b>Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>38</b>	<b>1 446</b>

**f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2023**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2023 tvorí prílohu č. 3 tejto správy o hospodárení.

**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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

Prílohy:

Príloha č. 1 – hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu poberateľov dávok

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

**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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM  
V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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 správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde  
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2023.

Dfo (HMF) 11-02

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Identifikačný kód

S2411060012

Stav ku dňu

31.12.2023

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Akcie	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	19 164,00	42,0586
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7	1 906,00	4,1830
	z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy a cenné papiere	štandardných podielových fondov	13		
	európskych štandardných fondov	14		
	špeciálnych podielových fondov	15		
	zahraničných subjektov kolektívneho investovania	16		
	iných subjektov kolektívneho investovania	17		
Prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu	neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53b ods. 5 zákona	18		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území SR alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	19	24 495,00	53,7584
Finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy a meny	obchodované na regulovanom trhu	20		
	uzatvárané mimo regulovaného trhu	21		
Finančné deriváty, ktorých podkladovým aktívom sú komodity alebo komoditné indexy	obchodované na regulovanom trhu	22		
	obchodované na komoditnej burze	23		
	obchodované na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte	24		
Cenné papiere z nových emisií	neprijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie	25		
Iný majetok		26		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom		27		
<b>Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>		<b>28</b>	<b>45 565,00</b>	<b>100,0000</b>
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		29	309,00	0,6782
<b>Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>		<b>30</b>	<b>45 256,00</b>	<b>99,3218</b>











**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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM  
V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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 správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde  
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

Hlásenie o vývoji počtu poberateľov dávok k 31. decembru 2023.

Dfo (PU) 47-02

## Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

Identifikačný kód

S2411060012

Stav ku dňu

31.12.2023

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
12988	15400882	5905	7083	0	0	0	0	0	118	1652	11218	12752	236

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

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

**ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM  
V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

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

**Príloha č. 3**

**k správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde  
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2023.



**Doplnková dôchodková spoločnosť  
Tatra banky, a.s.,  
Dôchodkový výplatný d.d.f.**

**Správa nezávislého audítora a účtovná  
závierka za obdobie od 1. januára 2023  
do 31. decembra 2023**

## Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. Dôchodkový výplatný d.d.f.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

#### SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

##### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2023 a výsledku jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

##### Základ pre názor

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

##### Iná skutočnosť

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. nemá povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje spoločnosť Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

##### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

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

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

##### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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



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

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

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

Bratislava 26. marca 2024



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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.  
Účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2023

LEI

3 1 5 7 0 0 U 7 0 G L C A 2 Y L D Z 2 5

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná zvierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

od

do

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 2 3  
do 1 2 2 0 2 3

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne

Predchádzajúce

Obdobie

mesiac Rok

od 0 1 2 0 2 2  
do 1 2 2 0 2 2

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

D ō c h o d k o v ý v ý p l a t n ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSC

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

26. marca 2024

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Ing. Michal Májek

Ing. Miloslav Mlynár

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné	Bezprostredne
		obdobie	predchádzajúce účtovné
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)</b>	<b>43 190 757</b>	<b>32 633 260</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	<b>21 069 935</b>	<b>14 357 749</b>
a)	bez kupónov	694 953	673 050
b)	s kupónmi	20 374 982	13 684 699
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	-	<b>7 038 515</b>
a)	otvorených podielových fondov	-	7 038 515
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	<b>22 120 822</b>	<b>11 236 996</b>
a)	krátkodobé vklady v bankách	22 120 822	11 235 785
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	1 211
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)</b>	<b>2 374 377</b>	<b>3 047 141</b>
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 374 377	3 047 141
11.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>45 565 134</b>	<b>35 680 401</b>
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné	Bezprostredne
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>308 831</b>	<b>180 834</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	267 449	163 591
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	11 394	-
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovo a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	29 988	17 243
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>45 256 303</b>	<b>35 499 567</b>
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	45 256 303	35 499 567
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 446 240	(1 428 633)
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>45 565 134</b>	<b>35 680 401</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 065 235	134 268
1.1.	úroky	1 065 235	134 268
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	3 112	12 297
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	512 999	(1 532 671)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	20	320
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>1 581 366</b>	<b>(1 385 786)</b>
h.	Transakčné náklady	(5 857)	(7 521)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(12 984)	(24 736)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>1 562 525</b>	<b>(1 418 043)</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	(21)
j.1.	náklady na úroky	-	(21)
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>1 562 525</b>	<b>(1 418 064)</b>
k.	Náklady na	(103 314)	-
k.1.	odplatu za správu fondu	(103 314)	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(10 298)	(8 544)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(2 673)	(2 025)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>1 446 240</b>	<b>(1 428 633)</b>

## **2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu**

### **2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde**

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO: 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Doplnkový dôchodkový fond vznikol transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne podľa zákona o DDS dňa 10. apríla 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

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

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

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

Majetok spravovaný v doplnkovom dôchodkovom fonde nie je majetkom spoločnosti, individuálna účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu nie je konsolidovaná do účtovnej závierky spoločnosti. Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

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

### **Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu**

Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený podľa zákona o DDS za účelom spravovania prostriedkov na výplatu dávok poberateľom dávok doplnkového dôchodkového sporenia podľa investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok poberateľov dávok prevedený z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov a výnos z jeho investovania. Majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde nezabezpečený voči menovému riziku bude tvoriť maximálne 5 % NAV. Spoločnosť používa v rozsahu dostupných informácií v súlade so zákonom o DDS nástroje na zabezpečenie menového rizika fondu. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

	<b>Doplnková dôchodková spoločnosť</b>
Meno:	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

	<b>Priama materská spoločnosť</b>
Meno:	Tatra banka, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Bratislava, Slovenská republika

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2023:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2023:

<b>Dozorná rada</b>	
Predseda:	Mgr. Michal Liday
Člen:	Ing. Michal Kustra
Člen:	Ing. Peter Matúš
Člen:	Mag. Bernhard Henhappel
Člen:	Ing. Zuzana Košťalová

**Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2023:**

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

**Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2023:**

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

Ing. Zuzana Košťalová – vznik funkcie člena dozornej rady od 10. marca 2023

Dr. Johannes Schuster – zánik funkcie člena dozornej rady od 30. júna 2023

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

Predstavenstvo doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dňa 13. februára 2024 prerokovalo návrh na voľbu Mag. (FH) Olivera Pichlera za člena dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a rozhodlo o podaní žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska je podmienkou na voľbu osôb definovaných právnou úpravou, vrátane člena dozornej rady.

## **2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy**

### ***Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu***

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2023, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2022, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

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

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

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

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

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

- Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky

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

- Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

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

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

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

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

#### 1. Cenné papiere

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
**(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)**

---

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

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

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

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

## 2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t. j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2023 ani k 31. decembru 2022 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

## 3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

## 4. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

## 5. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme spoločnosti a v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

### **Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu**

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



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

**Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok**

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

**Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv**

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

**Doplňujúce informácie**

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Maximálna výška odplaty spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu vo výške 0,60 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je uvedená v kľúčových informáciách doplnkového dôchodkového fondu vo výške 0,30 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

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

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch poberateľov dávok

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

Ak účastník požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a splňa podmienky vyplácania týchto dôchodkov, prevedie doplnková dôchodková spoločnosť majetok zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka ku dňu prevedenia tohto majetku do výplatného doplnkového dôchodkového fondu. Majetok vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí takto prevedený majetok a výnos z jeho investovania. Budúce výplaty dávok z takto prevedeného majetku a výnosu z investovania sú určené na základe zákona o doplnkovom dôchodkovom sporení, štatútu doplnkového dôchodkového fondu a príslušných dávkových plánov, pričom spoločnosť nezodpovedá za žiadne iné dodatočné platby alebo sporenia nad rámec uvedeného.

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

• Vplyv vojnových konfliktov

Vojnové konflikty na Ukrajine a v Izraeli nemali v roku 2023 významný vplyv na rizikový profil doplnkového dôchodkového fondu. Doplnkový dôchodkový fond nemal žiadnu expozíciu voči subjektom z Ruska, Bieloruska alebo Ukrajiny. K 31. decembru 2023 bol v doplnkového dôchodkového fondu držaný izraelský štátny dlhopis s maturitou 29. januára 2024.

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

	<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	1 043 611	268 192
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(690 888)	8 133
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(113 612)	(8 566)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	23 102	(3 592)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	20 340 690	17 359 238
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	1 211	(147)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(29 670 755)	(24 774 499)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(21 514)	(34 282)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	1 037	51
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(9 087 118)</b>	<b>(7 185 471)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	24 031 213	18 596 354
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(15 720 717)	(13 286 260)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	103 858	859
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>8 414 354</b>	<b>5 310 953</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>(672 764)</b>	<b>(1 874 519)</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>3 047 141</b>	<b>4 921 660</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>2 374 377</b>	<b>3 047 141</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	2 374 377	3 047 141
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
<b>Spolu</b>	<b>2 374 377</b>	<b>3 047 141</b>

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

<b>Označenie</b>	<b>Položka</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>35 499 567</b>	<b>31 618 106</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	1 038 042 119	885 078 977
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034199	0,035723
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	24 031 213	18 596 354
2.	Zisk alebo strata fondu	1 446 240	(1 428 633)
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(15 720 717)	(13 286 260)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>9 756 736</b>	<b>3 881 461</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>45 256 303</b>	<b>35 499 567</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	1 277 929 989	1 038 042 119
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035414	0,034199

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

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

**Cenné papiere (SA r. 2, r.4)**

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.Dlhopisy oceňované RH podľa meny</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Dlhopisy EUR	21 069 935	14 357 749
	<b>Spolu</b>	<b>21 069 935</b>	<b>14 357 749</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	9 136 515	974 301
7.	Nad päť rokov	11 933 420	13 383 448
	<b>Spolu</b>	<b>21 069 935</b>	<b>14 357 749</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	9 136 515	974 301
7.	Nad päť rokov	11 933 420	13 383 448
	<b>Spolu</b>	<b>21 069 935</b>	<b>14 357 749</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	1 025 316	-
2.	Do troch mesiacov	694 953	-
3.	Do šiestich mesiacov	548 113	339 920
4.	Do jedného roku	499 305	1 043 338
5.	Do dvoch rokov	2 130 971	2 740 600
6.	Do piatich rokov	16 171 277	10 233 891
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>21 069 935</b>	<b>14 357 749</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	1 025 316	-
2.	Do troch mesiacov	694 953	-
3.	Do šiestich mesiacov	548 113	339 920
4.	Do jedného roku	499 305	1 043 338
5.	Do dvoch rokov	2 130 971	2 740 600
6.	Do piatich rokov	16 171 277	10 233 891
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>21 069 935</b>	<b>14 357 749</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.III. Dlhopisy oceňované RH</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a.	bez kupónov	694 953	673 050
a.1.	nezaložené	694 953	673 050
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	20 374 982	13 684 699
b.1.	nezaložené	20 374 982	13 684 699
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>21 069 935</b>	<b>14 357 749</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a.	bez kupónov	694 953	673 050
a.1.	nezaložené	694 953	673 050
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	20 374 982	13 684 699
b.1.	nezaložené	20 374 982	13 684 699
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>21 069 935</b>	<b>14 357 749</b>

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

<b>Číslo riadku</b>	<b>4.I. Podielové listy</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	PL otvorených podielových fondov	-	7 038 515
1.1.	nezaložené	-	7 038 515
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>7 038 515</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	EUR	-	7 038 515
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>7 038 515</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Položka „Podielové listy“ k 31. decembru 2022 predstavuje investície do podielových listov podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. v nasledovnej štruktúre:

Názov podielového fondu	Bežné účtovné obdobie	% z hodnoty položky „Podielové listy“
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., dlhopisový o.p.f.	4 380 663	62
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., dynamický dlhopisový o.p.f.	2 657 852	38
<b>Spolu</b>	<b>7 038 515</b>	<b>100</b>

**Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)**

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

Štruktúra položky k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I.Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	1 211
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	22 120 822	11 235 785
	<b>Spolu</b>	<b>22 120 822</b>	<b>11 236 996</b>

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	1 211
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	22 120 822	11 235 785
	<b>Spolu</b>	<b>22 120 822</b>	<b>11 236 996</b>

Štruktúra položky k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II.Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	1 211
2.	Do troch mesiacov	8 219 639	-
3.	Do šiestich mesiacov	9 248 707	6 720 991
4.	Do jedného roku	4 652 476	4 514 794
	<b>Spolu</b>	<b>22 120 822</b>	<b>11 236 996</b>

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	1 211
2.	Do troch mesiacov	8 219 639	-
3.	Do šiestich mesiacov	9 248 707	6 720 991
4.	Do jedného roku	4 652 476	4 514 794
	<b>Spolu</b>	<b>22 120 822</b>	<b>11 236 996</b>

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	22 120 822	11 236 996
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	<b>22 120 822</b>	<b>11 236 996</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	22 120 822	11 236 996
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	22 120 822	11 236 996

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 374 377	3 047 141
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	2 374 377	3 047 141
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>2 374 377</b>	<b>3 047 141</b>

Pre doplnkový dôchodkový fond je zriadený bežný účet vedený u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku na tomto účte.

**Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)**

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	11 394	-
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	-	-
3.	Závazky voči spoločnosti – odplata ostatné	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>11 394</b>	<b>-</b>

**Ostatné záväzky (SP r. 7)**

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	970	772
2.	Daň vyberaná zrážkou	25 566	14 056
3.	Iné záväzky	3 452	2 415
	<b>Spolu</b>	<b>29 988</b>	<b>17 243</b>

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Výnosy z úrokov (V r. 1)**

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	585 037	35 785
4.	Dlhové cenné papiere	480 198	98 483
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 065 235</b>	<b>134 268</b>

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

**Výnosy z podielových listov (V r. 2)**

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

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	3 112	12 297
	<b>Spolu</b>	<b>3 112</b>	<b>12 297</b>

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	3 112	12 297
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>3 112</b>	<b>12 297</b>

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	449 908	(1 165 478)
4.	Podielové listy	63 091	(367 193)
	<b>Spolu</b>	<b>512 999</b>	<b>(1 532 671)</b>

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	-	-
2.	Ostatné výnosy	20	320
	<b>Spolu</b>	<b>20</b>	<b>320</b>



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

**Transakčné náklady (V r. h.)**

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(5 857)	(7 521)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(5 857)</b>	<b>(7 521)</b>

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(12 984)	(24 729)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(12 984)</b>	<b>(24 729)</b>

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ sú k 31. decembru 2022 vykázané aj iné poplatky vo výške (7) EUR.

**2.F. Iné aktíva a iné pasíva**

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 doplnková dôchodková spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala iné aktíva a iné pasíva.

**Informácie o následných udalostiach**

Medzi dátumom zostavenia účtovnej závierky a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky došlo k významnej udalosti popísanej v časti 2A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 26. marca 2024 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

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

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