



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.,
Comfort life 2030 príspevkový 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 2025

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., Comfort life 2030 príspevkový 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., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. za rok 2025 (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 2/2024 z 3. júna 2024 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-CL2030	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový 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-CL2030, bol vývoj na svetových akciových trhoch, 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 2025 bol pre finančné trhy plný udalostí, ale pohyby na dlhopisových a peňažných trhoch to až tak neodrážali. Odštartoval ho prezident Trump tarifnými vojnami, keď hrozil zvýšiť tarify na najvyššie úrovne od 19. storočia. To zvýšilo volatilitu na trhoch a akciové indexy zaznamenali veľké poklesy. Keď nakoniec Trump tarify odložil, akciové trhy sa vrátili naspäť k svojim maximám. Okrem toho sme boli svedkami aj prelomového rozhodnutia Európy navýšiť výdavky na zbrojenie, vojnového konfliktu na Blízkom východe aj vojenského zásahu USA vo Venezuele. Nikoho tak neprekvapí, že jedným z víťazov minulého roka na finančných trhoch bolo zlato, ktoré do výkonnosti fondu významne prispelo. Akciové trhy boli naďalej ťahané príbehom AI, keď technologické akcie pomáhali trhom v raste do nových maxím. Naopak, dlhopisové trhy boli zmietané nerozhodnosťou, keď sa investori nevedeli rozhodnúť, či je dôležitejšie znižovanie sadzieb zo strany centrálnych bánk alebo stále príliš vysokou infláciou nad úrovňou cieľa centrálnych bánk.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

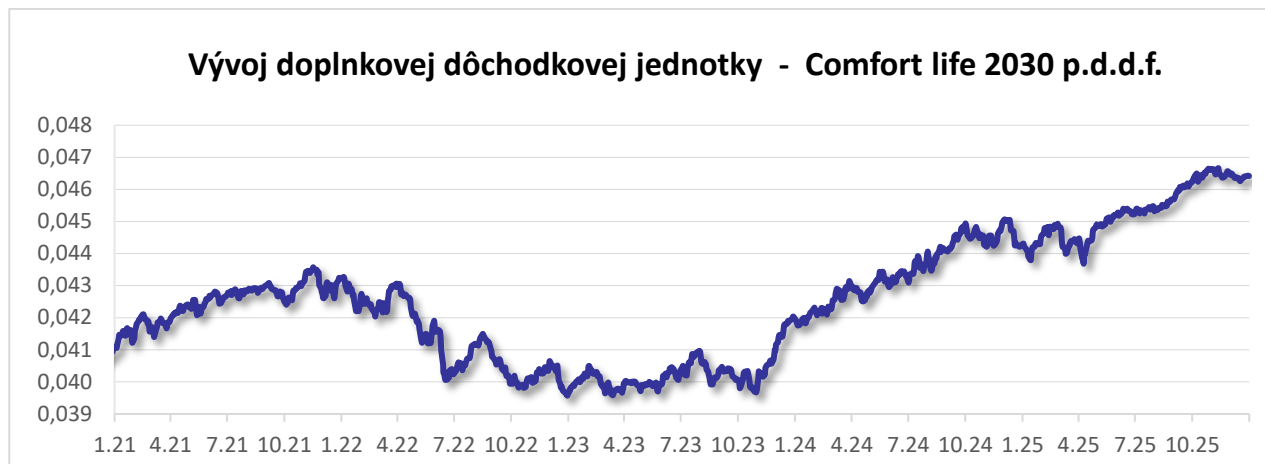
Kým bude Trump prezidentom, tak je akékoľvek prognózovanie čohokoľvek prakticky nemožné. Politika USA sa stala nepredvídateľnou či už v ekonomických otázkach alebo medzinárodných vzťahoch. To bude mať určite zásadný dopad na finančné trhy. Obrovský technologický pokrok vo vývoji umelej inteligencie bude naďalej hybnou silou akciových trhov, aj keď investori začínajú rozlišovať medzi technologickými firmami a rozdiely vo výkonnostiach medzi rôznymi sektormi a firmami v nich môžu narastať. Neustále rastúce ceny zlata signalizujú presvedčenie investorov, že vo svete dochádza k dramatickým zmenám spoločenského poriadku a geopolitická neistota pravdepodobne bude pokračovať.

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., Comfort life 2030 príspevkový 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

Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky**b) Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде**

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

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov

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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	3 298
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia doplnkového sporenia	3	1 751
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	273
d)	záväzky z derivátových operácií	5	1 200
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	74
2.	Vlastné imanie	9	532 695
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	510 768
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov dávok	11	-
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	21 927
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom фонде celkom	13	535 993

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., Comfort life 2030 príspevkový 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	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	8 947
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1 569
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	1 416
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	5 962
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
e)	výsledok zaistenia	6	-
f)	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenia hodnoty príslušného majetku	7	-
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	8	1 368
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	9	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	10	110 907
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	11	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	12	12 177
c)	z nástrojov peňažného trhu	13	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	14	98 730
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	15	(91 050)
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	16	-
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	17	(11 222)
c)	nástroje peňažného trhu	18	-
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	19	(79 828)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	20	19 857
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	21	(3 437)
8.	Zisk/strata z derivátov	22	(569)
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	23	-
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	24	129
I.	Výnos z majetku	25	26 295
11.	Transakčné náklady	26	(166)
12.	Bankové a iné poplatky	27	(1)
II.	Čistý výnos z majetku	28	26 128
13.	Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu	29	(71)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	30	26 057
14.	Iné výnosy	31	-
15.	Náklady na odplaty	32	(3 993)
a)	náklady na odplatu za správu	33	(3 164)
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	34	(829)
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	35	-
16.	Náklady za služby depozitára	36	(115)
17.	Náklady na audit účtovnej závierky	37	(22)
IV.	Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	21 927

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2025

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2025 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., Comfort life 2030 príspevkový 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 účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov DDF

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

LEI kód

315700D7RJZ0LUHUA72

Identifikačný kód

S2411060010

Stav ku dňu

31.12.2025

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku 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	167 776,00	31,3019
	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		
	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	184 666,00	34,4531
	európskych štandardných fondov	14		
	špeciálnych podielových fondov	15	13 840,00	2,5821
	zahraničných subjektov kolektívneho investovania	16		
	iných subjektov kolektívneho investovania	17		
Prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu	neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	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	167 694,00	31,2866
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	2 003,00	0,3737
	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 DDF celkom		27	14,00	0,0026
Hodnota majetku v DDF		28	535 993,00	100,0000
Objem záväzkov DDF celkom		29	3 298,00	0,6153
Čistá hodnota majetku v DDF		30	532 695,00	99,3847

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov DDF

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

LEI kód

315700D7RJZ0LUHUA72

Identifikačný kód

S2411060010

Stav ku dňu

31.12.2025

	Č. r.	Hodnota
a	b	1
Počet účastníkov / poberateľov dávok	1	88794
Objem príspevkov / vyplatených dávok v eurách spolu	2	21377869



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra
banky, a.s.,**
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2025
do 31. decembra 2025**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2025, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2025 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 v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov, v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora“), vrátane etických požiadaviek zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek zákona o štatutárnom audite. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na časť 2.A. poznámok k účtovnej závierke, ktorá popisuje zlúčenie iného doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. s doplnkovým dôchodkovým fondom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. K uvedenému zlúčeniu došlo dňa 25. septembra 2025 na základe rozhodnutia o udelení predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Iná skutočnosť

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. nemá povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje spoločnosť Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky fondu 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

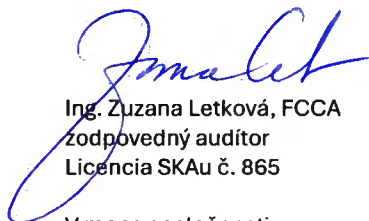
Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa 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 jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie, aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť 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 19. marca 2026



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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2025

LEI

3 1 5 7 0 0 D 7 R J Z 0 L U H U A E 7 2

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

riadna schválená
 mimoriadna do
 priebežná do

Zostavená za obdobie

mesiac rok
od 0 1 2 0 2 5
do 1 2 2 0 2 5

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 4
do 1 2 2 0 2 4

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

C o m f o r t l i f e 2 0 3 0 p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica H o d ž o v o n á m e s t i e Číslo 3

PSČ

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:

19. marca 2026

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Mgr. Marek Prokopec

Ing. Miloslav Mlynár

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
 Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

S Ú V A H A
 k 31. decembru 2025

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	419 302 800	378 218 054
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	167 776 118	154 548 158
a)	bez kupónov	2 135 489	-
b)	s kupónmi	165 640 629	154 548 158
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	198 505 294	170 275 998
a)	otvorených podielových fondov	198 505 294	170 275 998
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	51 018 074	51 887 844
a)	krátkodobé vklady v bankách	51 003 855	51 874 397
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	14 219	13 447
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	2 003 314	1 506 054
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	116 690 540	63 030 545
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	116 690 540	63 030 545
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	535 993 340	441 248 599

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	3 297 978	2 027 653
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 750 542	1 235 532
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	273 338	378 113
4.	Deriváty	1 199 736	340 735
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	74 362	73 273
II.	Vlastné imanie	532 695 362	439 220 946
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	532 695 362	439 220 946
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	21 927 280	21 947 296
	Pasíva spolu	535 993 340	441 248 599

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
 Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
 za 12 mesiacov roku 2025

Ozna- čenie a	POLOŽKA b	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
		1	2
1.	Výnosy z úrokov	8 947 427	9 033 614
1.1.	úroky	8 947 427	9 033 614
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie		
1.3./b.	zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	1 368 464	1 053 547
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi		
4./c.	a podielmi	19 856 294	26 732 780
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(3 436 634)	1 105 765
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(568 643)	(11 008 949)
	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi		
7./f.	a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	129 045	183 967
I.	Výnos z majetku vo fonde	26 295 953	27 100 724
h.	Transakčné náklady	(220 903)	(224 526)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(1 320)	(2 276)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	26 073 730	26 873 922
j.	Náklady na financovanie fondu	(16 716)	(24 705)
j.1.	náklady na úroky	(5 375)	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(11 341)	(24 705)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	26 057 014	26 849 217
k.	Náklady na	(3 992 770)	(4 771 259)
k.1.	odplatu za správu fondu	(3 163 587)	(4 031 715)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom		
	fonde	(829 183)	(739 544)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(114 971)	(110 951)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(21 993)	(19 711)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	21 927 280	21 947 296

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 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 bol vytvorený transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne podľa zákona o DDS dňa 10. apríla 2006. Doplnkový dôchodkový 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 právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

Dňa 2. mája 2025 spoločnosť podala na NBS žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. s doplnkovým dôchodkovým fondom s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. Na základe rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie doplnkových dôchodkových fondov zo dňa 28. mája 2025, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 14. júna 2025, došlo dňa 25. septembra 2025 k zlúčeniu uvedených doplnkových dôchodkových fondov, čím doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 d.d.f. zanikol. Aktíva a pasíva tohto doplnkového dôchodkového fondu sa stali k 25. septembru 2025 súčasťou čistej hodnoty majetku doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. a účastníci tohto doplnkového dôchodkového fondu sa stali účastníkmi doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f., pričom hodnota ich investície k 25. septembru 2025 nebola zmenená.

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

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

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

Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). 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“).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov.

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 80 %, podiel alternatívnych investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 30 %. Podiel peňažných investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bol k 1. januáru 2025 nízky.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2025:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2025:

<i>Dozorná rada</i>	
Predseda:	Mgr. Michal Liday
Člen:	Ing. Michal Kuštra
Člen:	Ing. Peter Matúš
Člen:	Mag. Bernhard Henhappel
Člen:	Ing. Zuzana Košťalová
Člen:	Mag. (FH) Oliver Pichler

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2025:

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

Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2025:

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

2.B. Použitie účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2025, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025, 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 2024, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

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. Doplnujúce informácie sú uvedené v poznámke Informácie o následných udalostiach.

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

• Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

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

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

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

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

1. Cenné papiere

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

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

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovacia 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 trhovacia cena, ak trhovú 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 2025 ani k 31. decembru 2024 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

4. Deriváty

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

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

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

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

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

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2025 ani k 31. decembru 2024 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Maximálna výška odplaty spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,00 % 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 0,6 % 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 0,020 % 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 odplaty za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné

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

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

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

- Vplyv vojnových konfliktov

Vojnový konflikt na Ukrajine nemal v roku 2025 vplyv na rizikový profil fondu. Doplnkový dôchodkový fond nemal žiadnu expozíciu voči subjektom z Ruska, Bieloruska alebo Ukrajiny.

Vojenské operácie na Blízkom východe, ktoré vypukli začiatkom roka 2026, môžu ovplyvniť svetovú ekonomiku. Fond nemal k momentu vypuknutia konfliktu žiadnu priamu expozíciu voči Izraelu, Iránu ani subjektom Perzského zálivu. Fond mal nemateriálnu nepriamu expozíciu na subjekty Perzského zálivu a Izrael, nadobudnuté prostredníctvom diverzifikovaných indexových nástrojov. Spoločnosť dopady vojenských operácií na riziká a výnosy fondu priebežne vyhodnocuje, spolu so všetkými ostatnými relevantnými faktormi.

Dopad na všeobecnú ekonomickú situáciu si však môže vyžadovať prehodnotenie určitých predpokladov a odhadov v nasledujúcom účtovnom období.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	X	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	8 891 963	9 535 574
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	724 162	(1 867 565)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 113 115)	(4 882 210)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(98 180)	(1 533)
5.	Výnosy z dividend (+)	1 322 496	918 481
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	570 892 023	479 788 534
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	(498 031)	(203 053)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(595 245 985)	(479 466 599)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	859 000	340 735
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(244 217)	(246 513)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(5 506)	(6 167)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(11 341)	(24 705)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(17 526 731)	3 884 979
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	112 052 830	42 385 005
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátene PL (+/-)	(40 505 694)	(53 365 027)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátene PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	515 010	151 298
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	72 062 146	(10 828 724)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(875 420)	31 885
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	53 659 995	(6 911 860)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	63 030 545	69 942 405
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	116 690 540	63 030 545

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	116 690 540	63 030 545
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	116 690 540	63 030 545

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Označenie a	Položka b	Bežné účtovné obdobie 1	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	439 220 946	428 253 672
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	9 927 987 735	10 188 327 262
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,044241	0,042034
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	112 052 830	42 385 005
2.	Zisk alebo strata fondu	21 927 280	21 947 296
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	(40 505 694)	(53 365 027)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	93 474 416	10 967 274
A.	Čistý majetok na konci obdobia	532 695 362	439 220 946
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	11 477 389 005	9 927 987 735
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,046413	0,044241

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

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

Cenné papiere (SA r. 2, r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	2.Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	165 640 629	154 548 158
2.	Dlhopisy USD	2 135 489	-
	Spolu	167 776 118	154 548 158

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	29 215 762	54 012 626
7.	Nad päť rokov	138 560 356	100 535 532
	Spolu	167 776 118	154 548 158

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	29 215 762	54 012 626
7.	Nad päť rokov	136 424 867	100 535 532
	Spolu	165 640 629	154 548 158

Číslo riadku	2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	2 135 489	-
	Spolu	2 135 489	-

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	2 226 403	-
3.	Do šiestich mesiacov	5 122 306	6 720 836
4.	Do jedného roku	698 894	-
5.	Do dvoch rokov	37 472 871	33 641 900
6.	Do piatich rokov	81 901 013	95 652 417
7.	Nad päť rokov	40 354 631	18 533 005
	Spolu	167 776 118	154 548 158

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	2 226 403	-
3.	Do šiestich mesiacov	5 122 306	6 720 836
4.	Do jedného roku	698 894	-
5.	Do dvoch rokov	37 472 871	33 641 900
6.	Do piatich rokov	81 901 013	95 652 417
7.	Nad päť rokov	38 219 142	18 533 005
	Spolu	165 640 629	154 548 158

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
 Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	2 135 489	-
	Spolu	2 135 489	-

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	2 135 489	-
a.1.	nezaložené	2 135 489	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	165 640 629	154 548 158
b.1.	nezaložené	165 640 629	154 548 158
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	167 776 118	154 548 158

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	165 640 629	154 548 158
b.1.	nezaložené	165 640 629	154 548 158
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	165 640 629	154 548 158

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	2 135 489	-
a.1.	nezaložené	2 135 489	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	-
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	2 135 489	-

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	198 505 294	170 275 998
1.1.	nezaložené	198 505 294	170 275 998
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	198 505 294	170 275 998

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	193 206 826	142 391 197
2.	USD	5 298 468	27 884 801
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	198 505 294	170 275 998

Položka „Podielové listy“ k 31. decembru 2025 predstavuje investície do podielových listov podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. v nasledovnej štruktúre:

Názov podielového fondu	Bežné účtovné obdobie	% z hodnoty položky „Podielové listy“
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., MA Fund o.p.f.	26 664 524	13
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., RealitnýFond II. o.p.f.	13 839 744	7
Spolu	40 504 268	20

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

Názov podielového fondu	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	% z hodnoty položky „Podielové listy“
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., MA Fund o.p.f.	21 600 128	13
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., RealitnýFond II. o.p.f.	12 028 448	7
Spolu	33 628 577	20

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

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

Štruktúra položky k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 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	14 219	13 447
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	14 370 456	-
4.	Do jedného roku	36 633 399	51 874 397
	Spolu	51 018 074	51 887 844

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	14 219	13 447
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	14 370 456	-
4.	Do jedného roku	36 633 399	51 874 397
	Spolu	51 018 074	51 887 844

Štruktúra položky k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 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	1 252 913	13 447
2.	Do troch mesiacov	18 712 203	13 945 323
3.	Do šiestich mesiacov	14 370 456	3 136 575
4.	Do jedného roku	16 682 502	34 792 499
	Spolu	51 018 074	51 887 844

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 252 913	13 447
2.	Do troch mesiacov	18 712 203	13 945 323
3.	Do šiestich mesiacov	14 370 456	3 136 575
4.	Do jedného roku	16 682 502	34 792 499
	Spolu	51 018 074	51 887 844

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	51 018 074	51 887 844
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	51 018 074	51 887 844

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	51 018 074	51 887 844
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	51 018 074	51 887 844

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	113 276	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	113 276	-
3.	akciové	1 890 038	1 506 054
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	1 890 038	1 506 054
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	2 003 314	1 506 054

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	113 276	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	1 890 038	1 506 054
	Spolu	2 003 314	1 506 054

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 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	116 690 540	63 030 545
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	116 690 540	63 030 545
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	116 690 540	63 030 545

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	109 300 146	61 076 590
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	109 300 146	61 076 590
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	109 300 146	61 076 590

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	5 899 701	1 953 955
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	5 899 701	1 953 955
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	5 899 701	1 953 955

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 490 693	-
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	1 490 693	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 490 693	-

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závázky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závázky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	270 913	319 748
2.	Závázky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	-	56 284
3.	Závázky voči spoločnosti – odplata ostatné	2 425	2 081
	Spolu	273 338	378 113

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	277 500	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	277 500	-
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	922 236	340 735
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	922 236	340 735
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	1 199 736	340 735

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	1 199 736	340 735
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	1 199 736	340 735

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	11 107	9 615
2.	Daň vyberaná zrážkou	38 606	33 504
3.	Iné záväzky	24 649	30 154
	Spolu	74 362	73 273

K 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(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	1 569 020	2 252 942
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	1 416 318	1 304 941
4.	Dlhové cenné papiere	5 962 089	5 475 731
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	8 947 427	9 033 614

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	1 292 858	888 846
2.	Výnosy z podielových listov - USD	75 606	164 701
	Spolu	1 368 464	1 053 547

Číslo riadku	2.1. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	1 368 464	1 053 547
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	1 368 464	1 053 547

Číslo riadku	2.1. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	1 292 858	888 846
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	1 292 858	888 846

Číslo riadku	2.1. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	75 606	164 701
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	75 606	164 701

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	954 801	2 740 136
4.	Podielové listy	18 901 493	23 992 644
	Spolu	19 856 294	26 732 780

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

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	(3 421 478)	1 105 765
3.	JPY	(15 156)	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(3 436 634)	1 105 765

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	(4 110 975)	(5 963 612)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(4 110 975)	(5 963 612)
2.	menové	3 271 786	(5 187 227)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	3 271 786	(5 187 227)
3.	akciové	270 546	141 890
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	270 546	141 890
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(568 643)	(11 008 949)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	126 595	179 115
2.	Ostatné výnosy	2 450	4 852
	Spolu	129 045	183 967

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

Transakčné náklady (V r. h.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(166 178)	(174 380)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	(54 725)	(50 146)
	Spolu	(220 903)	(224 526)

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	(1 320)	(2 276)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(1 320)	(2 276)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024:

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	97 242 787	-
4.	Pohľadávky z európskych opcí	1 921 622	1 325 932
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	99 164 409	1 325 932

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	3 519 574	-
4.	Závazky z európskych opcí	241 287	172 968
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	3 760 861	172 968

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

Informácie o následných udalostiach

Medzi dátumom zostavenia účtovnej závierky a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky došlo k významnej udalosti popísanej v časti 2B. Použité účtovné zásady a metódy v časti „Doplňujúce informácie - Vplyv vojnových konfliktov“. 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 19. marca 2026 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