



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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,**  
**Comfort life 2020 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

**30. jún 2019**

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

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

## POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ

### Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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 2020 príspevkový d.d.f. za prvý polrok 2019 (ďalej len „správa“, ďalej len „polrok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, 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-CL2020 | Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.. |
| DDF        | Doplnkový dôchodkový fond  |
| NBS        | Národná banka Slovenska  |
| ECB        | Európska centrála banka  |

#### a) Informácie 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-CL2020, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj úrokových sadzieb je dlhodobo ovplyvnený v hlavnej miere monetárnou politikou centrálnych bánk. Prvý polrok 2019 priniesol výraznú zmenu v nastavení monetárnej politiky. Spomaľujúca svetová ekonomika a neistota ohľadom vývoja obchodnej vojny medzi USA a Čínou viedla centrálnej banky k ukončeniu sprísňovania monetárnej politiky a na stole je opäť uvoľňovanie v podobe nižších sadzieb a kvantitatívneho nákupu dlhopisov. Výsledkom bol výrazný pokles výnosov na dlhopisoch a tým aj silný rast ich ceny. To platilo pre všetky regióny sveta. Akciové trhy takisto boli podporované špekuláciami o znižovaní sadzieb zo strany centrálnych a predviedli prudký obrat od poklesov, dominujúcich v druhom polroku 2018. Viaceré trhy sa vrátili do nových historických maxím, predovšetkým akciové indexy v USA.

##### Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

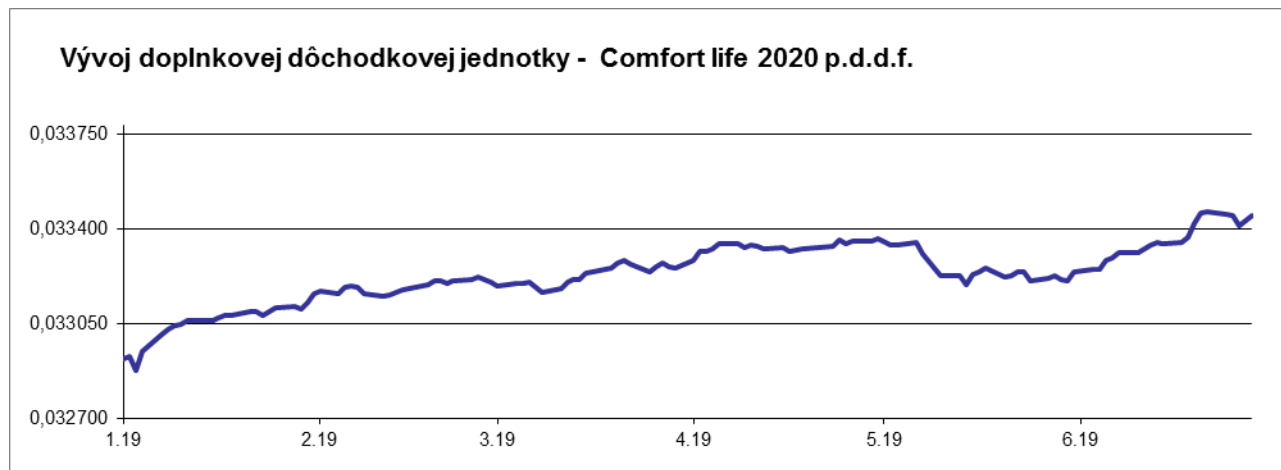
V centre pozornosti investorov naďalej budú zostávať vzťahy medzi USA a Čínou a to, či dôjde k eskalácii obchodnej vojny a zavedeniu nových cieľ alebo sa krajiny dohodnú a odstránia aj existujúce tarify. Takisto sa bude sledovať vývoj ekonomických dát z hlavných hospodárstiev sveta, ktoré ukážu či smerujeme k recesii alebo sa jedná len o krátkodobé spomalenie ekonomík. A do tretice, kľúčovú úlohu budú hrať centrálné banky. Druhý polrok ukáže, či skutočne dôjde k znižovaniu sadzieb, ktoré investori zahrnuli do cien. Pre dlhopisové trhy bude ťažké zopakovať silný rast z prvého polroka, úspechom bude aj udržanie terajších úrovní sadzieb. Akciové trhy bude veľmi závisieť na spomínaných troch faktoroch, ale nové maximá na akciových trhoch sú väčšinou signálom na pokračovanie rastu ako blížiacie sa poklesy.

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

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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 fonde**

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

**c) Hlásenie 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 |
|-----------|--|------|--------------------|
| <b>1.</b> | <b>Závazky</b>   | 1    | <b>602</b>         |
| a)        | záväzky voči bankám  | 2    | -                  |
| b)        | záväzky z ukončenia účasti                                   | 3    | 74                 |
| c)        | záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti              | 4    | 35                 |
| d)        | derivátové operácie  | 5    | -                  |
| e)        | repoobchody  | 6    | -                  |
| f)        | záväzky z vypožičania finančného majetku                     | 7    | -                  |
| g)        | ostatné záväzky  | 8    | 493                |
| <b>2.</b> | <b>Vlastné imanie</b>  | 9    | <b>77 704</b>      |
| a)        | doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov  | 10   | 76 484             |
| b)        | doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov | 11   | -                  |
| c)        | zisk alebo strata za účtovné obdobie                         | 12   | 1 220              |
| <b>3.</b> | <b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom</b>          | 13   | <b>78 306</b>      |

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

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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         |                    |
| <b>1.</b>   | <b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>                              | <b>1</b>  | <b>72</b>          |
| a)          | z peňažných prostriedkov na bežnom účte                              | 2         | -                  |
| b)          | z peňažných prostriedkov na vkladovom účte                           | 3         | 20                 |
| c)          | z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov                    | 4         | 52                 |
| d)          | z nástrojov peňažného trhu   | 5         | -                  |
| <b>2.</b>   | <b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>                  | <b>6</b>  | <b>-</b>           |
| <b>3.</b>   | <b>Výnosy z dividend a iných podielov na zisku</b>                   | <b>7</b>  | <b>74</b>          |
| <b>4.</b>   | <b>Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>               | <b>8</b>  | <b>3 061</b>       |
| a)          | z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov         | 9         | -                  |
| b)          | z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov                        | 10        | 232                |
| c)          | z nástrojov peňažného trhu   | 11        | -                  |
| d)          | z podielových listov a obdobných cenných papierov                    | 12        | 2 829              |
| <b>5.</b>   | <b>Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi</b>             | <b>13</b> | <b>(2 353)</b>     |
| a)          | kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov           | 14        | -                  |
| b)          | dlhopisov a iných dlhových cenných papierov                          | 15        | (105)              |
| c)          | nástrojov peňažného trhu   | 16        | -                  |
| d)          | podielových listov a obdobných cenných papierov                      | 17        | (2 248)            |
| <b>6.</b>   | <b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>          | <b>18</b> | <b>708</b>         |
| <b>7.</b>   | <b>Zisk/strata z operácií s devízami</b>                             | <b>19</b> | <b>45</b>          |
| <b>8.</b>   | <b>Zisk/strata z derivátov</b>                                       | <b>20</b> | <b>451</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>79</b>          |
| <b>I.</b>   | <b>Výnos z majetku</b>   | <b>23</b> | <b>1 429</b>       |
| <b>11.</b>  | <b>Transakčné náklady</b>  | <b>24</b> | <b>(2)</b>         |
| a)          | náklady na transakcie s CP platené depozitárovi                      | 25        | (2)                |
| b)          | poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane               | 26        | -                  |
| <b>12.</b>  | <b>Bankové a iné poplatky</b>  | <b>27</b> | <b>(1)</b>         |
| a)          | bankové odplaty a poplatky   | 28        | (1)                |
| b)          | burzové odplaty a poplatky   | 29        | -                  |
| <b>II.</b>  | <b>Čistý výnos z majetku</b>   | <b>30</b> | <b>1 426</b>       |
| <b>13.</b>  | <b>Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu</b>        | <b>31</b> | <b>(18)</b>        |
| <b>III.</b> | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>                           | <b>32</b> | <b>1 408</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>(188)</b>       |
| a)          | náklady na odplatu za správu   | 35        | (188)              |
| 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>1 220</b>       |

**f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2019**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2019 tvoria 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 OS Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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

**Príloha č. 1**

**k správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde  
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**

**30. jún 2019**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2019.

Dfo (HMF) 11-02

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

S2808150091

Stav ku dňu

30.06.2019

Členenie podľa trhov

| Druh majetku   | Členenie   | č.r. | Hodnota v tis. eur | Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде 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    | 3 349,00           | 4,2768   |
|  | 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   | 23 495,00          | 30,0041  |
|  | európskych štandardných fondov   | 14   |                    |  |
|  | špeciálnych podielových fondov   | 15   | 1 278,00           | 1,6321   |
|  | 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   | 50 135,00          | 64,0245  |
| 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   | 35,00              | 0,0447   |
|  | 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   | 14,00              | 0,0179   |
| <b>Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде</b>  |  | 28   | 78 306,00          | 100,0000   |
| Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom   |  | 29   | 602,00             | 0,7688   |
| <b>Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде</b>  |  | 30   | 77 704,00          | 99,2312  |

## Členenie podľa emitentov

| čís.r. | Emitenti/Banky                    | Spolu            |            | Akcie            |            | Dlhové CP        |            | NPT              |            | PL a CP          |            | Prevoditeľné CP a NPT |            | vklady na BÚ a VÚ |            | Finančné deriváty         |            | Iný majetok      |            | Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu |            |
|--------|-----------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|-----------------------|------------|-------------------|------------|---------------------------|------------|------------------|------------|---|------------|
|        |                                   | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur      | podiel v % | objem v tis. eur  | podiel v % | reálna hodnota v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur                          | podiel v % |
| a      | b                                 | 1                | 2          | 3                | 4          | 5                | 6          | 7                | 8          | 9                | 10         | 11                    | 12         | 13                | 14         | 15                        | 16         | 17               | 18         | 19  | 20         |
| 0      | <b>CELKOM</b>                     | <b>78 306,00</b> |            |                  |            |                  |            |                  |            |                  |            |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 1      | ČSOB a.s.                         | 12 911,00        | 16,49      |                  |            |                  |            |                  |            |                  |            |                       |            | 12 911,00         | 16,49      |                           |            |                  |            |   |            |
| 2      | INVECO DB COMMODITY INDEX T FUND  | 62,00            | 0,08       |                  |            |                  |            |                  |            | 62,00            | 0,08       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 3      | LYXOR MSCI EAST EU EX RUSSIA FUND | 101,00           | 0,13       |                  |            |                  |            |                  |            | 101,00           | 0,13       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 4      | MFINANCE FRANCE SA                | 739,00           | 0,94       |                  |            | 739,00           | 0,94       |                  |            |                  |            |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 5      | RBI                               | 1 343,00         | 1,72       |                  |            | 1 308,00         | 1,67       |                  |            |                  |            |                       |            |                   |            | 35,00                     | 0,04       |                  |            |   |            |
| 6      | SLSP a.s.                         | 14 346,00        | 18,32      |                  |            | 1 302,00         | 1,66       |                  |            |                  |            |                       |            | 13 044,00         | 16,66      |                           |            |                  |            |   |            |
| 7      | SPDR GOLD TRUST FUND              | 1 135,00         | 1,45       |                  |            |                  |            |                  |            | 1 135,00         | 1,45       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 8      | TAM - AAF                         | 1 201,00         | 1,53       |                  |            |                  |            |                  |            | 1 201,00         | 1,53       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 9      | TAM - DDPF                        | 5 804,00         | 7,41       |                  |            |                  |            |                  |            | 5 804,00         | 7,41       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 10     | TAM - DPF                         | 7 764,00         | 9,91       |                  |            |                  |            |                  |            | 7 764,00         | 9,91       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 11     | TAM - EAF                         | 584,00           | 0,75       |                  |            |                  |            |                  |            | 584,00           | 0,75       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 12     | TAM - NMF                         | 601,00           | 0,77       |                  |            |                  |            |                  |            | 601,00           | 0,77       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 13     | TAM - REF                         | 1 278,00         | 1,63       |                  |            |                  |            |                  |            | 1 278,00         | 1,63       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 14     | TAM - QF1                         | 2 277,00         | 2,91       |                  |            |                  |            |                  |            | 2 277,00         | 2,91       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 15     | TAM a.s.                          | 5,00             | 0,01       |                  |            |                  |            |                  |            |                  |            |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            | 5,00                                      | 0,01       |
| 16     | Tatra banka a.s.                  | 11 090,00        | 14,16      |                  |            |                  |            |                  |            |                  |            |                       |            | 11 090,00         | 14,16      |                           |            |                  |            |   |            |
| 17     | VANGUARD PACIFIC FUND             | 476,00           | 0,61       |                  |            |                  |            |                  |            | 476,00           | 0,61       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 18     | VANGUARD REIT FUND                | 1 092,00         | 1,39       |                  |            |                  |            |                  |            | 1 083,00         | 1,38       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            | 9,00                                      | 0,01       |
| 19     | VANGUARD TOTAL INTL BOND FUND     | 2 407,00         | 3,07       |                  |            |                  |            |                  |            | 2 407,00         | 3,07       |                       |            |                   |            |                           |            |                  |            |   |            |
| 20     | VÚB a.s.                          | 13 090,00        | 16,72      |                  |            |                  |            |                  |            |                  |            |                       |            | 13 090,00         | 16,72      |                           |            |                  |            |   |            |





Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

52808150091

Stav ku dňu

30.06.2019

Členenie podľa  
geografického hľadiska

| č.r. | Štáty           | Spolu               |               | Akcie               |               | Dlhové CP           |               | NPT                 |               | PL a CP             |               | Prevoditeľné CP a NPT |               | vklady na BÚ a VÚ   |               | Finančné deriváty               |               | Iný majetok         |               | Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu |               |
|------|-----------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------------|---------------|---|---------------|
|      |                 | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur   | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | reálna<br>hodnota v tis.<br>eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur                       | podiel<br>v % |
| a    | b               | 1                   | 2             | 3                   | 4             | 5                   | 6             | 7                   | 8             | 9                   | 10            | 11                    | 12            | 13                  | 14            | 15                              | 16            | 17                  | 18            | 19  | 20            |
| 1a   | Členské štáty   | 78 306,00           | 100,0000      |                     |               | 3 349,00            | 4,2768        |                     |               | 24 773,00           | 31,6361       |                       |               | 50 135,00           | 64,0245       | 35,00                           | 0,0447        |                     |               | 14,00                                     | 0,0179        |
| 1b   | Nečlenské štáty |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |   |               |
| 1    | <b>CELKOM</b>   |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |   |               |
| 2    | AT              | 1 343,00            | 1,7151        |                     |               | 1 308,00            | 1,6704        |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               | 35,00                           | 0,0447        |                     |               |   |               |
| 3    | FR              | 739,00              | 0,9437        |                     |               | 739,00              | 0,9437        |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |   |               |
| 4    | LU              | 101,00              | 0,1290        |                     |               |                     |               |                     |               | 101,00              | 0,1290        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |   |               |
| 5    | SK              | 70 951,00           | 90,6074       |                     |               | 1 302,00            | 1,6627        |                     |               | 19 509,00           | 24,9138       |                       |               | 50 135,00           | 64,0245       |                                 |               |                     |               | 5,00                                      | 0,0064        |
| 6    | US              | 5 172,00            | 6,6049        |                     |               |                     |               |                     |               | 5 163,00            | 6,5934        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               | 9,00                                      | 0,0115        |

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

S2808150091

Stav ku dňu

30.06.2019

Členenie podľa  
menového hľadiska

| čís.r. | Mena           | Zostatková fixácia<br>úrokových mier | Spolu               |               | Akie                |               | Dlhové CP           |               | NPT                 |               | PL a CP             |               | Prevoditeľné CP a NPT |               | vklady na BÚ a VÚ   |               | Finančné deriváty            |   |               | Iný majetok         |               | Pohľadávky doplnkového<br>dôchodkového fondu |               |
|--------|----------------|--------------------------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------------|---------------|------------------------------|---|---------------|---------------------|---------------|--|---------------|
|        |                |                                      | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur   | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | reálna hodnota<br>v tis. eur | hodnota<br>podkladového<br>nástroja<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur                          | podiel<br>v % |
| a      | b              | c                                    | 1                   | 2             | 3                   | 4             | 5                   | 6             | 7                   | 8             | 9                   | 10            | 11                    | 12            | 13                  | 14            | 15                           | 16  | 17            | 18                  | 19            | 20   | 21            |
| 0a     | CELKOM EUR     |                                      | 70 944,00           | 90,5984       |                     |               | 3 349,00            | 4,2768        |                     |               | 19 609,00           | 25,0415       |                       |               | 47 971,00           | 61,2610       | 10,00                        |   | 0,0128        |                     |               | 5,00   | 0,0064        |
| 0b     | CELKOM USD     |                                      | 7 362,00            | 9,4016        |                     |               |                     |               |                     |               | 5 164,00            | 6,5946        |                       |               | 2 164,00            | 2,7635        | 25,00                        |   | 0,0319        |                     |               | 9,00   | 0,0115        |
| 0c     | CELKOM CZK     |                                      |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                              |   |               |                     |               |  |               |
| 0d     | CELKOM HUF     |                                      |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                              |   |               |                     |               |  |               |
| 0e     | CELKOM PLN     |                                      |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                              |   |               |                     |               |  |               |
| 0f     | CELKOM JPY     |                                      |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                              |   |               |                     |               |  |               |
| 0g     | CELKOM OSTATNÉ |                                      |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                              |   |               |                     |               |  |               |
| 1      | EUR            | M1                                   | 11 209,00           | 14,3144       |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               | 11 204,00           | 14,3080       |                              |   |               |                     |               | 5,00   | 0,0064        |
| 2      | EUR            | O1M3M                                | 8 075,00            | 10,3121       |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               | 8 075,00            | 10,3121       |                              |   |               |                     |               |  |               |
| 3      | EUR            | O3M6M                                | 10 934,00           | 13,9632       |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               | 10 934,00           | 13,9632       |                              |   |               |                     |               |  |               |
| 4      | EUR            | 6M1R                                 | 17 758,00           | 22,6777       |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               | 17 758,00           | 22,6777       |                              |   |               |                     |               |  |               |
| 5      | EUR            | R1PR3                                | 3 349,00            | 4,2768        |                     |               | 3 349,00            | 4,2768        |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                              |   |               |                     |               |  |               |
| 6      | EUR            | NA                                   | 19 619,00           | 25,0543       |                     |               |                     |               |                     |               | 19 609,00           | 25,0415       |                       |               |                     |               | 10,00                        |   | 0,0128        |                     |               |  |               |
| 7      | USD            | M1                                   | 2 164,00            | 2,7635        |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               | 2 164,00            | 2,7635        |                              |   |               |                     |               |  |               |
| 8      | USD            | 6M1R                                 |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                              |   |               |                     |               |  |               |
| 9      | USD            | NA                                   | 5 198,00            | 6,6381        |                     |               |                     |               |                     |               | 5 164,00            | 6,5946        |                       |               |                     |               | 25,00                        |   | 0,0319        |                     |               | 9,00   | 0,0115        |

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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

**Príloha č. 2**

**k správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde  
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**

**30. jun 2019**

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 30. júnu 2019.

Dfo (PU) 47-02

## Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

S2808150091

Stav ku dňu

30.06.2019

| Počet účastníkov/<br>poberateľov dávok | Objem príspevkov/<br>vyplatených dávok<br>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      |
| 25367                                  | 6258465  | 11862   | 13505 | 167   | 1003          | 1923          | 2060          | 2086          | 1839          | 10395         | 5894   | 19121   | 6246    |

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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

**Príloha č. 3**

**k správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde  
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2019.



**Doplnková dôchodková spoločnosť  
Tatra banky, a.s.,  
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**

**Priebežná účtovná zvierka za obdobie  
od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**

**OBSAH**

|   |    |
|---|----|
| 1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu .....   | 3  |
| 2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu .....  | 6  |
| 2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde .....  | 6  |
| <i>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.</i> ..... | 6  |
| Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu .....  | 7  |
| <i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i> .....  | 8  |
| <i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i> .....  | 8  |
| 2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy .....  | 9  |
| <i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i> .....  | 9  |
| <i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i> .....   | 9  |
| <i>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.</i> .....                                      | 9  |
| <i>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</i> .....  | 9  |
| <i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i> .....   | 10 |
| <i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i> .....  | 11 |
| <i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i> .....   | 11 |
| <i>Doplňujúce informácie</i> .....  | 11 |
| 2.C. Prehľad o peňažných tokoch .....   | 13 |
| 2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu .....  | 14 |
| 2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát .....  | 15 |
| <i>Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)</i> .....   | 15 |
| <i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i> .....  | 17 |
| <i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)</i> .....  | 18 |
| <i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i> .....   | 19 |
| <i>Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i> .....  | 20 |
| <i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)</i> .....  | 20 |
| <i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i> .....  | 20 |
| <i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i> .....   | 21 |
| <i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i> .....   | 21 |
| <i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i> .....  | 21 |
| <i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)</i> .....   | 22 |
| <i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i> .....   | 22 |
| <i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i> .....  | 22 |
| <i>Transakčné náklady (V r. h.)</i> .....   | 23 |
| <i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i> .....  | 23 |
| 2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach .....  | 24 |
| <i>Informácie o následných udalostiach</i> .....  | 24 |



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu**

ÚČ FOND

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

k 30. júnu 2019

LEI

3 1 5 7 0 0 V F F W L B 8 Z 0 M R G 6 1

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná zvierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

Zostavená za obdobie

|    | mesiac |   | rok |       |
|----|--------|---|-----|-------|
| od | 0      | 1 | 2   | 0 1 9 |
| do | 0      | 6 | 2   | 0 1 9 |

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

|    | mesiac |   | rok |       |
|----|--------|---|-----|-------|
| od | 0      | 1 | 2   | 0 1 8 |
| do | 1      | 2 | 2   | 0 1 8 |

**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 ô 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 2 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:<br><br>16. augusta 2019 | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:<br><br><br>Mgr. Marek Prokopec |
| Schválené dňa:                         |  |
|  | <br>Ing. Michal Májek   |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Označenie  | POLOŽKA  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|--|-----------------------|--|
| a          | b  | 1                     | 2  |
| x          | Aktíva   | X                     | x  |
| <b>I.</b>  | <b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>                              | <b>66 598 875</b>     | <b>63 052 801</b>                            |
| 1.         | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou   | -                     | -  |
| a)         | bez kupónov  | -                     | -  |
| b)         | s kupónmi  | -                     | -  |
| 2.         | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou  | 3 349 528             | 6 766 033                                    |
| a)         | bez kupónov  | -                     | -  |
| b)         | s kupónmi  | 3 349 528             | 6 766 033                                    |
| 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  | 24 772 808            | 16 302 903                                   |
| a)         | otvorených podielových fondov  | 24 772 808            | 16 302 903                                   |
| b)         | ostatné  | -                     | -  |
| 5.         | Krátkodobé pohľadávky  | 38 441 560            | 39 914 656                                   |
| a)         | krátkodobé vklady v bankách  | 38 427 878            | 39 910 919                                   |
| b)         | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | -                     | -  |
| c)         | iné  | 13 682                | 3 737  |
| d)         | obrátené repoobchody   | -                     | -  |
| 6.         | Dlhodobé pohľadávky  | -                     | -  |
| a)         | dlhodobé vklady v bankách  | -                     | -  |
| b)         | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel   | -                     | -  |
| 7.         | Deriváty   | 34 979                | 69 209                                       |
| 8.         | Drahé kovy   | -                     | -  |
| <b>II.</b> | <b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>                            | <b>11 707 136</b>     | <b>10 862 570</b>                            |
| 9.         | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | 11 707 136            | 10 862 570                                   |
| 10.        | Ostatný majetok  | -                     | -  |
|            | <b>Aktíva spolu</b>  | <b>78 306 011</b>     | <b>73 915 371</b>                            |
| Označenie  | POLOŽKA  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| a          | b  | 1                     | 2  |
| x          | Pasíva   | x                     | x  |
| <b>I.</b>  | <b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>   | <b>601 945</b>        | <b>169 323</b>                               |
| 1.         | Závazky voči bankám  | -                     | -  |
| 2.         | Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti              | 74 596                | 102 661                                      |
| 3.         | Závazky voči správcovskej spoločnosti  | 34 681                | 31 823                                       |
| 4.         | Deriváty   | -                     | 28 098                                       |
| 5.         | Repoobchody  | -                     | -  |
| 6.         | Závazky z vypožičania finančného majetku                                       | -                     | -  |
| 7.         | Ostatné záväzky  | 492 668               | 6 741  |
| <b>II.</b> | <b>Vlastné imanie</b>  | <b>77 704 066</b>     | <b>73 746 048</b>                            |
| 8.         | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho      | 77 704 066            | 73 746 048                                   |
| a)         | zisk alebo strata za účtovné obdobie   | 1 220 026             | (1 787 103)                                  |
|            | <b>Pasíva spolu</b>  | <b>78 306 011</b>     | <b>73 915 371</b>                            |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|---|--------------------------|--|
| a              | b   | 1                        | 2  |
| 1.             | Výnosy z úrokov   | 72 481                   | 77.576   |
| 1.1.           | úroky   | 72 481                   | 77.576   |
| 1.2./a.        | výsledok zaistenia  | -                        | -  |
| 1.3./b.        | zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie<br>zníženia hodnoty príslušného majetku | -                        | -  |
| 2.             | Výnosy z podielových listov   | 74 031                   | 51.444   |
| 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                                  | 708 350                  | (438.417)  |
| 5./d.          | Zisk/strata z operácií s devízami   | 44 967                   | 350.397  |
| 6./e.          | Zisk/strata z derivátov   | 451 349                  | (524.129)  |
| 7./f.          | Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi  | -                        | -  |
| 8./g.          | Zisk/strata z operácií s iným majetkom  | 78 575                   | 60.044   |
| <b>I.</b>      | <b>Výnos z majetku vo fonde</b>   | <b>1 429 754</b>         | <b>(423.085)</b>                                   |
| h.             | Transakčné náklady  | (5 846)                  | (9.228)  |
| i.             | Bankové poplatky a iné poplatky   | ( 1 320)                 | (988)  |
| <b>II.</b>     | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>   | <b>1 422 588</b>         | <b>(433.301)</b>                                   |
| j.             | Náklady na financovanie fondu   | (4 615)                  | (3.676)  |
| j.1.           | náklady na úroky  | -                        | -  |
| j.2.           | zisky/straty zo zaistenia úrokov  | -                        | -  |
| j.3.           | náklady na dane a poplatky  | (4 615)                  | (3.676)  |
| <b>III.</b>    | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>                                   | <b>1 417 973</b>         | <b>(436.977)</b>                                   |
| k.             | Náklady na  | (188 356)                | (230.285)  |
| k.1.           | odplatu za správu fondu   | (188 356)                | (175.192)  |
| k.2.           | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde                                    | -                        | (55.093)   |
| l.             | Náklady na odplaty za služby depozitára   | (9 629)                  | (10.890)   |
| m.             | Náklady na audit účtovnej závierky  | 38                       | -  |
| <b>A.</b>      | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>   | <b>1 220 026</b>         | <b>(678.152)</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., Comfort life 2020 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 Okresného súdu Bratislava I, 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 30. júla 2015. 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 ODT-8578/2015-2 zo dňa 24. júla 2015 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 27. júla 2015. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 6. augusta 2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2020, resp. v období do 31. decembra 2024. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s 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.

Dňa 29. mája 2017 spoločnosť podala na NBS žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie doplnkového dôchodkového fondu s doplnkovým dôchodkovým fondom s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s, Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 a s doplnkovým dôchodkovým fondom s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s, Standard life príspevkový d.d.f. Na základe rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie doplnkových dôchodkových fondov zo dňa 29. júna 2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 4. júla 2017, došlo dňa 22. septembra 2017 k zlúčeniu uvedených doplnkových dôchodkových fondov, čím doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s, Zaistený príspevkový d.d.f. 2017 a doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s, Standard life príspevkový d.d.f. zanikli. Aktíva a pasíva týchto doplnkových dôchodkových fondov sa stali k 22. septembru 2017 súčasťou čistej hodnoty majetku doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s, Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. a účastníci týchto doplnkových dôchodkových fondov sa stali účastníkmi doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s, Comfort life 2020 príspevkový d.d.f., pričom hodnota ich investície k 22.septembru 2017 nebola zmenená.

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. 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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

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 účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „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 predovšetkým do peňažných, dlhopisových, akciových a alternatívnych investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika 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 peňažných investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %. Podiel akciových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 50 %, podiel alternatívnych investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 20 %.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 4314/B (ďalej len „depozitár“).

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2019:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2019:

| <b>Dozorná rada</b> |                                  |
|---------------------|----------------------------------|
|                     | Mgr. Michal Liday                |
|                     | Mag. Bernhard Henhappel          |
|                     | Ing. Peter Matúš                 |
|                     | Ing. Michal Kustra               |
|                     | Mag. Dr. Johannes Peter Schuster |

**Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas uvedeného obdobia 2019:**

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

**Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas uvedeného obdobia 2019:**

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

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

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

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2019, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019, 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 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo 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 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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu, 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, informačným prospektom 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 trhovú cenu, 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 30. júnu 2019 ani k 31. decembru 2018 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. 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 30. júnu 2019 ani k 31. decembru 2018 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 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 1,50 % 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 0,50 % 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. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu 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 odplaty za služby depozitára“.

• Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

V zmysle zákona o DDS spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstúpné. 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 odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu (5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca), ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona o DDS účinného do 31. decembra 2013, ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. januárom 2014. Suma zodpovedajúca rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka, ktorému bolo vyplatené odstúpné, a súčtom odstúpného a odplaty za odstúpné sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstúpné 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).

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

- 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., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

|             |  | <i>Bežné účtovné obdobie</i> | <i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i> |
|-------------|--|------------------------------|---|
|             | <b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>   |                              |   |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>   | <b>x</b>                     | <b>x</b>  |
| 1.          | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)   | 167.011                      | 138.374   |
| 2.          | Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)   | 35.835                       | (23.611)  |
| 3.          | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)   | (197.984)                    | (241.174)   |
| 4.          | Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)  | 2.991                        | (3.296)   |
| 5.          | Výnosy z dividend (+)  | 31.236                       | 24.506  |
| 6.          | Pohľadávky za dividendy (-)  |                              |   |
| 7.          | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+) | 27.456.992                   | 63.491.688  |
| 8.          | Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)                                      | 24.284                       | (567.774)   |
| 9.          | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)     | (29.803.995)                 | (64.279.795)  |
| 10.         | Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)                                  | 460.652                      | (6.424)   |
| 11.         | Výnos z odpísaných pohľadávok (+)  | -                            | -   |
| 12.         | Náklady na dodávateľov (-)   | (7 128)                      | (10.216)  |
| 13.         | Závazky voči dodávateľom (+)   | (2.955)                      | (5.411)   |
| 14.         | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)  | (4.615)                      | (3.676)   |
| 15.         | Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)  | -                            | -   |
| <b>I.</b>   | <b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>   | <b>(1.837.676)</b>           | <b>(1.486.809)</b>                                  |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>  | <b>x</b>                     | <b>x</b>  |
| 16.         | Obstaranie nehnuteľností (-)   | -                            | -   |
| 17.         | Závazky z obstarania nehnuteľností (+)   | -                            | -   |
| 18.         | Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)   | -                            | -   |
| 19.         | Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)   | -                            | -   |
| 20.         | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)   | -                            | -   |
| <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>  |
| 21.         | Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)                            | 7.385.783                    | 6.480.366   |
| 22.         | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)  | (4.647.791)                  | (4.389.041)   |
| 23.         | Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)                     | (28.065)                     | (2.614)   |
| 24.         | Dedičstvá (-)  | -                            | -   |
| 25.         | Závazky na výplatu dedičstiev (+)  |                              |   |
| 26.         | Preddavky na emitovanie podielových listov (+)   | -                            | -   |
| 27.         | Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)  | -                            | -   |
| 28.         | Náklady na dlhodobé úroky (-)  |                              |   |
| 29.         | Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)   | -                            | -   |
| <b>III.</b> | <b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>  | <b>2.709.927</b>             | <b>2.088.711</b>                                    |
| <b>IV.</b>  | <b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>                            | <b>(27.685)</b>              | <b>57.489</b>                                       |
| <b>V.</b>   | <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>                                     | <b>844.566</b>               | <b>659.391</b>                                      |
| <b>VI.</b>  | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                               | <b>10.862.570</b>            | <b>6.679.153</b>                                    |
| <b>VII.</b> | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>                                  | <b>11.707.136</b>            | <b>7.338.544</b>                                    |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

|   | <i>Bežné účtovné obdobie</i> | <i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i> |
|---|------------------------------|---|
| Peňažné prostriedky splatné na požiadanie | 11.707.136                   | 10 862 570  |
| Vklady v bankách splatné do 24 hodín      | -                            | -   |
| <b>Spolu</b>                              | <b>11 707 136</b>            | <b>10 862 570</b>                                   |

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2019 a k 30. júnu 2018:

| <i>Označenie</i> | <i>Položka</i>  | <i>Bežné účtovné obdobie</i> | <i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i> |
|------------------|---|------------------------------|---|
| a                | b   | 1                            | 2   |
| <b>I.</b>        | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>  | <b>73 746 048</b>            | <b>70 093 306</b>                                   |
| a)               | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek                                  | 2.240 784 767                | 2 078 045 330                                       |
| b)               | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky                | 0,032911                     | 0,033730  |
| <b>1.</b>        | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov                       | 7 385 783                    | 6.480.366   |
| <b>2.</b>        | Zisk alebo strata fondu   | 1 220 026                    | (678.152)   |
| <b>3.</b>        | Vloženie výnosov podielníkom do majetku fondu   | -                            | -   |
| <b>4.</b>        | Výplata výnosov podielníkom   | -                            | -   |
| <b>5.</b>        | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu  | -                            | -   |
| <b>6.</b>        | Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky | (4 647 791)                  | (4.389.041)   |
| <b>II.</b>       | <b>Nárast/pokles čistého majetku</b>  | <b>3 958 018</b>             | <b>1.413.173</b>                                    |
| <b>A.</b>        | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>   | <b>77 704 066</b>            | <b>71.506.479</b>                                   |
| a)               | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek                                 | 2 323 166 623                | 2.140.107.187                                       |
| b)               | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky               | 0,033447                     | 0,033413  |

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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

**Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)**

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| Číslo riadku | Dlhopisy oceňované RH podľa meny | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Dlhopisy EUR                     | 3 349 528             | 3 330 450                                    |
| 2.           | Dlhopisy USD                     | -                     | 3 435 583                                    |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>3 349 528</b>      | <b>6 766 033</b>                             |

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| 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   | 2 610 275             | 2 611 341                                    |
| 7.           | Nad päť rokov  | 739 253               | 719 109                                      |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>3 349 528</b>      | <b>3 330 450</b>                             |

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| 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   | -                     | 698 168                                      |
| 7.           | Nad päť rokov  | -                     | 2 737 415                                    |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>-</b>              | <b>3 435 583</b>                             |

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| 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  | -                     | -  |
| 3.           | Do šiestich mesiacov   | -                     | -  |
| 4.           | Do jedného roku  | -                     | -  |
| 5.           | Do dvoch rokov   | 2 610 275             | -  |
| 6.           | Do piatich rokov   | 739 253               | 3 330 450                                    |
| 7.           | Nad päť rokov  | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>3 349 528</b>      | <b>3 330 450</b>                             |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| 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   | -                     | 698 168                                      |
| 4.           | Do jedného roku  | -                     | -  |
| 5.           | Do dvoch rokov   | -                     | -  |
| 6.           | Do piatich rokov   | -                     | 2 737 415                                    |
| 7.           | Nad päť rokov  | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>   | -                     | <b>3 435 583</b>                             |

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| 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                       | 3 349 528             | 3 330 450                                    |
| b.1.         | nezaložené                      | 3 349 528             | 3 330 450                                    |
| b.2.         | založené v repoobchodoch        | -                     | -  |
| b.3.         | založené                        | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>3 349 528</b>      | <b>3 330 450</b>                             |

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| Číslo riadku | 2.III.USD 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                       | -                     | 3 435 583                                    |
| b.1.         | nezaložené                      | -                     | 3 435 583                                    |
| b.2.         | založené v repoobchodoch        | -                     | -  |
| b.3.         | založené                        | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                    | -                     | <b>3 435 583</b>                             |

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy             | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | PL otvorených podielových fondov | 24 772 808            | 16 302 903                                   |
| 1.1.         | nezaložené                       | 24 772 808            | 16 302 903                                   |
| 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>24 772 808</b>     | <b>16 302 903</b>                            |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | EUR  | 19 609 398            | 14 906 417                                   |
| 2.           | USD  | 5 163 410             | 1 396 486                                    |
| 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>24 772 808</b>     | <b>16 302 903</b>                            |

**Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)**

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

Štruktúra položky k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 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   | 13 682                | 3 737  |
| 2.           | Do troch mesiacov  | -                     | -  |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                       | -                     | 1 500 061                                    |
| 4.           | Do jedného roku  | 38 427 878            | 38 410 858                                   |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>38 441 560</b>     | <b>39 914 656</b>                            |

| Číslo riadku | 5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Do jedného mesiaca   | 4 969                 | 3 737  |
| 2.           | Do troch mesiacov  | -                     | -  |
| 3.           | Do šiestich mesiacov   | -                     | 1 500 061                                    |
| 4.           | Do jedného roku  | 38 427 878            | 38 410 858                                   |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>38 432 846</b>     | <b>39 914 656</b>                            |

| Číslo riadku | 5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Do jedného mesiaca   | 8 714                 | -  |
| 2.           | Do troch mesiacov  | -                     | -  |
| 3.           | Do šiestich mesiacov   | -                     | -  |
| 4.           | Do jedného roku  | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>8 714</b>          | <b>-</b>                                     |

Štruktúra položky k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 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   | 1 673 892             | 3 009 115                                    |
| 2.           | Do troch mesiacov  | 8 075 351             | 5 613 265                                    |
| 3.           | Do šiestich mesiacov   | 10 934 313            | 10 632 538                                   |
| 4.           | Do jedného roku  | 17 758 004            | 20 659 738                                   |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>38 441 560</b>     | <b>39 914 656</b>                            |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Číslo riadku | 5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Do jedného mesiaca   | 1.665.178             | 3 009 115                                    |
| 2.           | Do troch mesiacov  | 8.075.352             | 5 613 265                                    |
| 3.           | Do šiestich mesiacov   | 10.934.312            | 10 632 538                                   |
| 4.           | Do jedného roku  | 17.758.004            | 20 659 738                                   |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>38.432.846</b>     | <b>39 914 656</b>                            |

| Číslo riadku | 5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Do jedného mesiaca   | 8 714                 | -  |
| 2.           | Do troch mesiacov  | -                     | -  |
| 3.           | Do šiestich mesiacov   | -                     | -  |
| 4.           | Do jedného roku  | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>8 714</b>          | <b>-</b>                                     |

| Číslo riadku | 5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Hrubá hodnota pohľadávok  | 38 441 560            | 39 914 656                                   |
| 2.           | Zníženie hodnoty  | -                     | -  |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok  | 38 441 560            | 39 914 656                                   |

| Číslo riadku | 5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Hrubá hodnota pohľadávok   | 38 432 846            | 39 914 656                                   |
| 2.           | Zníženie hodnoty   | -                     | -  |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok   | 38 432 846            | 39 914 656                                   |

| Číslo riadku | 5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Hrubá hodnota pohľadávok   | 8 714                 | -  |
| 2.           | Zníženie hodnoty   | -                     | -  |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok   | 8 714                 | -  |

**Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)**

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| Číslo riadku | 7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | úrokové                            | 19 648                | 15 536                                       |
| 1.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -  |
| 1.2.         | vyrovnávané v čistom               | 19 648                | 15 536                                       |
| 2.           | menové                             | 2 114                 | 3 898  |
| 2.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -  |
| 2.2.         | vyrovnávané v čistom               | 2 114                 | 3 898  |
| 3.           | akciové                            | 13 217                | 49 775                                       |
| 3.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -  |
| 3.2.         | vyrovnávané v čistom               | 13 217                | 49 775                                       |
| 4.           | komoditné                          | -                     | -  |
| 4.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -  |
| 4.2.         | vyrovnávané v čistom               | -                     | -  |
| 5.           | úverové                            | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                       | <b>34 979</b>         | <b>69 209</b>                                |



**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Číslo riadku | 7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Do jedného mesiaca  | 34 979                | 69 209                                       |
| 2.           | Do troch mesiacov   | -                     | -  |
| 3.           | Do šiestich mesiacov  | -                     | -  |
| 4.           | Do jedného roku   | -                     | -  |
| 5.           | Nad jeden rok   | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>34 979</b>         | <b>69 209</b>                                |

**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 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| Číslo riadku | 9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 11 707 136            | 10 862 570                                   |
| 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  | 11 707 136            | 10 862 570                                   |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>11 707 136</b>     | <b>10 862 570</b>                            |

| Číslo riadku | 9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 9 543 587             | 8 803 246                                    |
| 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  | 9 543 587             | 8 803 246                                    |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>9 543 587</b>      | <b>8 803 246</b>                             |

| Číslo riadku | 9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Bežné účty  | 2 163 549             | 2 059 324                                    |
| 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  | 2 163 549             | 2 059 324                                    |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>2 163 549</b>      | <b>2 059 324</b>                             |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a devízový účet vedený v USD. 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 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 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                         | 31 708                | 31 202                                       |
| 2.           | Závazky voči spoločnosti – odplata za odstúpné a zhodnotenie majetku | 2 973                 | 621  |
| 3.           | Závazky voči spoločnosti – odplata za prestup                        | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>34 681</b>         | <b>31 823</b>                                |

**Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)**

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| Číslo riadku | 4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | úrokové                            | -                     | -  |
| 1.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -  |
| 1.2.         | vyrovnávané v čistom               | -                     | -  |
| 2.           | menové                             | -                     | 6 124  |
| 2.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -  |
| 2.2.         | vyrovnávané v čistom               | -                     | 6 124  |
| 3.           | akciové                            | -                     | 21 974                                       |
| 3.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -  |
| 3.2.         | vyrovnávané v čistom               | -                     | 21 974                                       |
| 4.           | komoditné                          | -                     | -  |
| 4.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -  |
| 4.2.         | vyrovnávané v čistom               | -                     | -  |
| 5.           | úverové                            | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                       | <b>-</b>              | <b>28 098</b>                                |

| Číslo riadku | 4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Do jedného mesiaca  | -                     | 28 098                                       |
| 2.           | Do troch mesiacov   | -                     | -  |
| 3.           | Do šiestich mesiacov  | -                     | -  |
| 4.           | Do jedného roku   | -                     | -  |
| 5.           | Nad jeden rok   | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>-</b>              | <b>28 098</b>                                |

**Ostatné záväzky (SP r. 7)**

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| Číslo riadku | 7. Ostatné záväzky                               | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi | 1 621                 | 1 940  |
| 2.           | Daň vyberaná zrážkou                             | 2 297                 | 1 846  |
| 3.           | Iné záväzky, z toho                              | 488 750               | 2 955  |
| 4.           | Závazky z nákupu cenných papierov                | 488 750               | -  |
|              | <b>Spolu</b>                                     | <b>492 668</b>        | <b>6 741</b>                                 |

K 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
 (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                | 20 114                | 29.419                                       |
| 4.           | Dlhové cenné papiere            | 52 367                | 48.157                                       |
| 5.           | Pôžičky obchodným spoločnostiam | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>72 481</b>         | <b>77.576</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 | Výnosy z podielových listov       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|--|
| 1.           | Výnosy z podielových listov - EUR | 42 795                | 26.938                                       |
| 2.           | Výnosy z podielových listov - USD | 31 236                | 24.506                                       |
|              | <b>Spolu</b>                      | <b>74 031</b>         | <b>51.444</b>                                |

| Číslo riadku | 2. EUR Výnosy z podielových listov      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Otvorené podielové fondy                | 26 579                | 20.761                                       |
| 2.           | Uzatvorené podielové fondy              | -                     | -  |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               | -                     | -  |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | 16 216                | 6 177  |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>42 795</b>         | <b>26 938</b>                                |

| Číslo riadku | 2.USD Výnosy z podielových listov       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Otvorené podielové fondy                | 31 236                | 24.506                                       |
| 2.           | Uzatvorené podielové fondy              | -                     | -  |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               | -                     | -  |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>31 236</b>         | <b>24.506</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                 | (401)                 | (1.109)                                      |
| 3.           | Dlhodobé dlhové cenné papiere                   | (78 902)              | (54.104)                                     |
| 4.           | Podielové listy                                 | 787 653               | (383.204)                                    |
|              | <b>Spolu</b>                                    | <b>708 350</b>        | <b>(438.417)</b>                             |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**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                                     | 44 967                | 350 397                                      |
| 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>44 967</b>         | <b>350.397</b>                               |

**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                       | 260 171               | (93.444)                                     |
| 1.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -  |
| 1.2.         | vyrovnávané v čistom          | 260 171               | (93 444)                                     |
| 2.           | menové                        | (167 900)             | (488.822)                                    |
| 2.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -  |
| 2.2.         | vyrovnávané v čistom          | (167 900)             | (488.822)                                    |
| 3.           | akciové                       | 359 078               | 58.137                                       |
| 3.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -  |
| 3.2.         | vyrovnávané v čistom          | 359 078               | 58.137                                       |
| 4.           | komoditné                     | -                     | -  |
| 4.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -  |
| 4.2.         | vyrovnávané v čistom          | -                     | -  |
| 5.           | úverové                       | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                  | <b>451 349</b>        | <b>(524.129)</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  | 78 575                | 60.044                                       |
| 2.           | Ostatné výnosy                               | -                     | -  |
|              | <b>Spolu</b>                                 | <b>78 575</b>         | <b>60.044</b>                                |

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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Transakčné náklady (V r. h.)**

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

| <b>Číslo riadku</b> | <b>h. Transakčné náklady</b>                     | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|---------------------|--|------------------------------|---|
| 1.                  | Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi | (2 120)                      | (4.139)   |
| 2.                  | Transakčné náklady – derivátové operácie         | (3 726)                      | (5.089)   |
|                     | <b>Spolu</b>                                     | <b>(5 846)</b>               | <b>(9.228)</b>                                      |

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

| <b>Číslo riadku</b> | <b>i. Bankové poplatky a iné poplatky</b>          | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|---------------------|--|------------------------------|---|
| 1.                  | Bankové poplatky                                   | 1 315                        | (981)   |
| 2.                  | Ostatné poplatky                                   | -                            | -   |
| 3.                  | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi            | -                            | -   |
| 4.                  | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | -                            | -   |
|                     | <b>Spolu</b>                                       | <b>1 315</b>                 | <b>(981)</b>  |

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ sú k 30. júnu 2019 vykázané aj iné poplatky vo výške 5 EUR (k 30. júnu 2018 vo výške 7 EUR).

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

| 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                     | 17 441 646            | 18 121 575                                   |
| 4.        | Pohľadávky z európskych opcí                            | -                     | -  |
| 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                                     | -                     | -  |
|           | <b>Iné aktíva spolu</b>                                 | <b>17 441 646</b>     | <b>18 121 575</b>                            |
| Označenie | POLOŽKA   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| a         | b   | 1                     | 2  |
| x         | Iné pasíva  | x                     | x  |
| 1.        | Závazky na požičanie peňažných prostriedkov             | -                     | -  |
| 2.        | Závazky zo spotových obchodov                           | -                     | -  |
| 3.        | Závazky z termínovaných obchodov                        | -                     | -  |
| 4.        | Závazky z európskych opcí                               | -                     | -  |
| 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                                     | -                     | -  |
|           | <b>Iné pasíva spolu</b>                                 | <b>-</b>              | <b>-</b>                                     |

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

**Informácie o následných udalostiach**

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

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 16. augusta 2019 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použitie 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