



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 2030 príspevkový d.d.f.**

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

30. jún 2024

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

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

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

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. za prvý polrok 2024 (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 Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska 2/2024 z 3. júna 2024 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-CL2030	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

a) Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-CL2030, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spreadov. Vývoj úrokových sadzieb je dlhodobovo ovplyvnený v hlavnej miere monetárnou politikou centrálnych bánk. Prvý polrok 2024 priniesol tlmenie očakávaní investorov o skorom znižovaní úrokových sadzieb na oboch brehoch Atlantiku. Inflácia klesala nadol len pomaly a ekonomiky sa držali stále silné. To prinieslo zmenu očakávaní investorov o počte znížení úrokových sadzieb za rok a tým malo aj negatívny dopad na dlhopisové trhy. Výnosové sadzby z dlhopisov rástli a ich ceny klesali. Platilo, že čím dlhšie splatnosti, tým väčší negatívny dopad. Naopak, dlhopisom s krátkou splatnosťou sa celkom darilo, keďže ich riziko bolo dobre zaplatené výškou výnosu do splatnosti. Akciové trhy, napriek zmene očakávaní investorov ohľadom monetárnej politiky centrálnych bánk, nepoľavovali a silno rástli. Boli sme svedkami nových historických maxim na viacerých regiónoch sveta. Stále silný spotrebiteľ, výborné výsledky veľkých firiem a viera, že úrokové sadzby sú už na maximách akciám stále pomáhajú.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

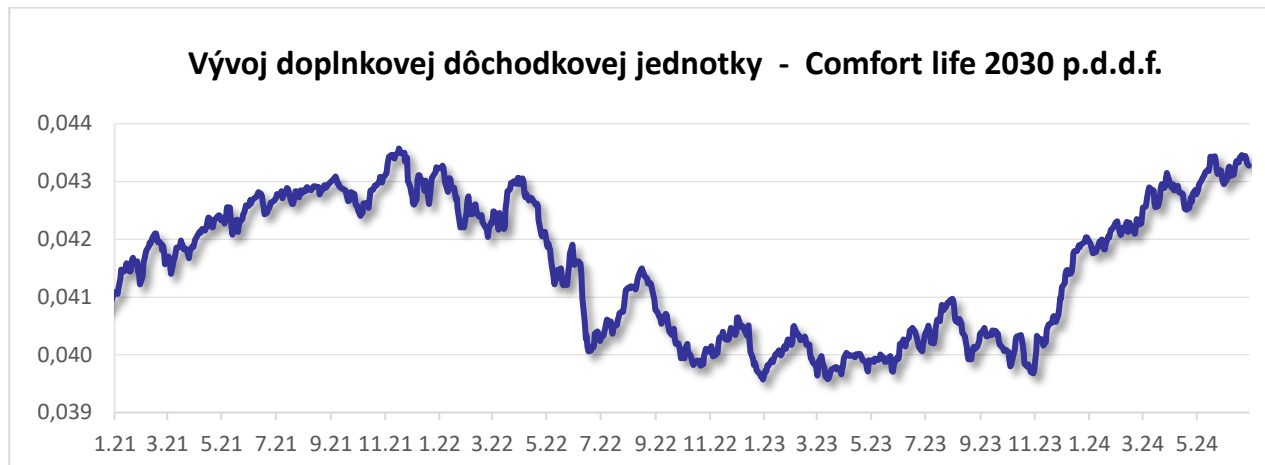
V druhom polroku bude na trhoch rásť neistota súvisiaca s blížiacimi sa novembrovými prezidentskými voľbami v USA. Znovuzvolenie Donalda Trampa môže mať rôzne silné dopady na rôzne triedy aktív a je dopredu ťažké predpovedať, aké tie dopady budú. Takisto sa už nečaká ďalší pokles inflácie, preto bude zaujímavé sledovať, ako budú centrálné banky pristupovať k znižovaniu úrokových sadzieb. Úrokové sadzby a Donald Trump budú bezpochyby najdôležitejšími premennými na finančných trhoch v druhom polroku 2024.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**

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

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

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

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov

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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	1 520
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia doplnkového sporenia	3	1 147
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	337
d)	záväzky z derivátových operácií	5	-
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	36
2.	Vlastné imanie	9	428 854
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	416 393
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov dávok	11	-
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	12 461
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	13	430 374

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**

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

e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	4 011
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1 158
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	731
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	2 122
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
e)	výsledok zaistenia	6	-
f)	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenia hodnoty príslušného majetku	7	-
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	8	365
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	9	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	10	62 924
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	11	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	12	3 416
c)	z nástrojov peňažného trhu	13	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	14	59 508
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	15	(45 721)
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	16	-
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	17	(2 755)
c)	nástroje peňažného trhu	18	-
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	19	(42 966)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	20	17 203
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	21	1 029
8.	Zisk/strata z derivátov	22	(8 009)
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	23	-
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	24	100
I.	Výnos z majetku	25	14 699
11.	Transakčné náklady	26	(80)
12.	Bankové a iné poplatky	27	(1)
II.	Čistý výnos z majetku	28	14 618
13.	Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu	29	(45)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	30	14 573
14.	Iné výnosy	31	-
15.	Náklady na odplaty	32	(2 059)
a)	náklady na odplatu za správu	33	(2 059)
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	34	-
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	35	-
16.	Náklady za služby depozitára	36	(54)
17.	Náklady na audit účtovnej závierky	37	1
IV.	Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	12 461

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2024

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2024 tvoria prílohu č. 3 tejto správy o hospodárení.

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov DDF

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

LEI kód

315700D7RJZ0LUHUA72

Identifikačný kód

S2411060010

Stav ku dňu

30.06.2024

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v %
a	b	c	1	2
Akcie	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	136 981,00	31,8284
	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	203 181,00	47,2103
	európskych štandardných fondov	14		
	špeciálnych podielových fondov	15	11 921,00	2,7699
	zahraničných subjektov kolektívneho investovania	16		
	iných subjektov kolektívneho investovania	17		
Prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu	neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	18		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území SR alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	19	76 860,00	17,8589
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	630,00	0,1464
	uzatvárané mimo regulovaného trhu	21		
Finančné deriváty, ktorých podkladovým aktívom sú komodity alebo komoditné indexy	obchodované na regulovanom trhu	22		
	obchodované na komoditnej burze	23		
	obchodované na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte	24		
Cenné papiere z nových emisií	neprijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie	25		
Iný majetok		26		
Objem pohľadávok DDF celkom		27	801,00	0,1861
Hodnota majetku v DDF		28	430 374,00	100,0000
Objem záväzkov DDF celkom		29	1 520,00	0,3532
Čistá hodnota majetku v DDF		30	428 854,00	99,6468

Názov DDF

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

LEI kód

315700D7RJZOLUHUA72

Identifikačný kód

S2411060010

Stav ku dňu

30.06.2024

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 DDF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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
1a	Členské štáty	416 442,00	96,7628			123 049,00	28,5912			215 102,00	49,9802			76 860,00	17,8589	630,00	0,1464			801,00	0,1861
1b	Nečlenské štáty	13 932,00	3,2372			13 932,00	3,2372														
1	CELKOM																				
2	AT	2 860,00	0,6645			2 860,00	0,6645														
3	CZ	10 636,00	2,4713			10 279,00	2,3884													357,00	0,0830
4	DE	12 524,00	2,9100				0,0000							12524,00	2,9100						
5	DK	7 325,00	1,7020			7 325,00	1,7020														
6	EE	6 047,00	1,4051			6 047,00	1,4051														
7	HU	17 762,00	4,1271			17 132,00	3,9807									630,00	0,1464				
8	IE	82 860,00	19,2530			0,00	0,0000			82850,00	19,2507									10,00	0,0023
9	IL	2 800,00	0,6506			2 800,00	0,6506														
10	LU	37 690,00	8,7575			0,00	0,0000			37690,00	8,7575										
11	PE	4 975,00	1,1560			4 975,00	1,1560														
12	PL	8 555,00	1,9878			8 555,00	1,9878														
13	RO	15 875,00	3,6887			15 875,00	3,6887														
14	RS	8 957,00	2,0812			8 957,00	2,0812														
15	SI	12 559,00	2,9182			12 338,00	2,8668													221,00	0,0514
16	SK	143 332,00	33,3041			39 838,00	9,2566			38967,00	9,0542			64336,00	14,9489					191,00	0,0444
17	US	55 617,00	12,9229			0,00	0,0000			55595,00	12,9178									22,00	0,0051

Názov DDF

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

LEI kód

315700D7RJZ0LUHUA72

Identifikačný kód

S2411060010

Stav ku dňu

30.06.2024

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL a CP		Prevoditeľné CP a NPT		vklady na BÚ a VÚ		Finančné deriváty			Iný majetok		Pohľadávky DDF	
			hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur
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		367 810,00	85,4629			136 981,00	31,8284			159 507,00	37,0624			70 543,00	16,3911						779,00	0,1810
0b	CELKOM USD		62 564,00	14,5371							55 595,00	12,9178			6 317,00	1,4678	630,00		0,1464			22,00	0,0051
0c	CELKOM CZK																						
0d	CELKOM HUF																						
0e	CELKOM PLN																						
0f	CELKOM JPY																						
0g	CELKOM OSTATNÉ																						
1	EUR	6M1R	21 776,00	5,0598			6 552,00	1,5224							15 224,00	3,5374							
2	EUR	M1	36 001,00	8,3650											36 001,00	8,3650							
3	EUR	NA	160 286,00	37,2434							159 507,00	37,0624										779,00	0,1810
4	EUR	O1M3M	17 742,00	4,1225											17 742,00	4,1225							
5	EUR	O3M6M	1 576,00	0,3662											1 576,00	0,3662							
6	EUR	R1PR3	91 159,00	21,1813			91 159,00	21,1813															
7	EUR	R3PR5	35 022,00	8,1376			35 022,00	8,1376															
8	EUR	R5PR10	4 248,00	0,9870			4 248,00	0,9870															
9	USD	M1	6 317,00	1,4678											6 317,00	1,4678							
10	USD	NA	56 247,00	13,0693							55 595,00	12,9178					630,00		0,1464			22,00	0,0051

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov DDF

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

LEI kód

315700D7RJZ0LUHUA72

Identifikačný kód

S2411060010

Stav ku dňu

30.06.2024

	Č. r.	Hodnota
a	b	1
Počet účastníkov / poberateľov dávok	1	79445
Objem príspevkov / vyplatených dávok v eurách spolu	2	19414797



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

**Priebežná účtovná závierka za obdobie
od 1. januára 2024 do 30. júna 2024**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2024

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná zvierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

schválená

od

0 1

mesiac

2 0

rok

2 4

do

0 6

2 0

2 4

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne

Predchádzajúce

Obdobie

od

0 1

do

1 2

mesiac

2 0

rok

2 3

2 3

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 3 0 p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

29. júla 2024

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Mgr. Marek Prokopec

Ing. Miloslav Mlynár

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozn a- čeni e	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	388 055 788	359 854 586
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	136 981 542	104 242 321
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	136 981 542	104 242 321
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	215 101 582	220 183 427
a)	otvorených podielových fondov	215 101 582	220 183 427
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	35 342 958	34 146 847
a)	krátkodobé vklady v bankách	34 542 127	34 112 390
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	800 831	34 457
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	629 706	1 281 991
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	42 318 337	69 942 405
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	42 318 337	69 942 405
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	430 374 125	429 796 991
Ozn a- čeni e	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	1 520 255	1 543 319
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 147 164	1 084 233
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	336 759	385 114
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	36 332	73 972
II.	Vlastné imanie	428 853 870	428 253 672
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	428 853 870	428 253 672
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12 460 777	24 988 968
	Pasíva spolu	430 374 125	429 796 991

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie a	POLOŽKA b	Bežné účtovné obdobie 1	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
1.	Výnosy z úrokov	4 010 891	1 651 860
1.1.	úroky	4 010 891	1 651 860
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	364 511	208 810
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	17 202 806	11 652 751
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 029 194	(1 059 167)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(8 008 694)	(2 243 133)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	100 182	185 347
I.	Výnos z majetku vo fonde	14 698 890	10 396 468
h.	Transakčné náklady	(105 594)	(56 314)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(982)	(935)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	14 592 314	10 339 219
j.	Náklady na financovanie fondu	(18 552)	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(18 552)	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	14 573 762	10 339 219
k.	Náklady na	(2 059 381)	2 261 096
k.1.	odplatu za správu fondu	(2 059 381)	(2 261 096)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(54 431)	(51 761)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	827	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	12 460 777	8 026 362

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

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

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne podľa zákona o DDS dňa 10. apríla 2006. Doplnkový dôchodkový fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2030, resp. v období od 1. januára 2025 do 31. decembra 2034. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

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

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

Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona o DDS.

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia štatutárneho orgánu spoločnosti k 30. júnu 2024:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2024:

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

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2024:

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

Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2024:

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

Mag. (FH) Oliver Pichler – vznik funkcie člena dozornej rady 29. apríla 2024.

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 2024, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024, 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, obsahom 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 2023, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023.

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

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

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

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

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

- ***Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky***

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

- ***Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov***

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

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

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

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 ľarchu 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 2030 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(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 tržobná cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, kľúčovými informáciami pre investorov doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. zo dňa 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde, opatrenie NBS č. 38/2013 z 12. februára 2013, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (do 1. júla 2012 vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržobná cena, ak tržobnú 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 2024 ani k 31. decembru 2023 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 2024 ani k 31. decembru 2023 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 1,15 % 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 0,95 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

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

- **Informácie o 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“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	X	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	4 415 250	1 731 085
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(281 072)	(293 838)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(2 113 812)	(2 312 857)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(49 674)	(49 978)
5.	Výnosy z dividend (+)	255 803	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	287 613 889	133 915 604
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	(114 088)	5 509 190
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(305 705 104)	(139 774 609)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	1 741 509
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(105 749)	(57 248)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(36 321)	(25 151)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(18 552)	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(16 139 430)	383 707
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	22 274 277	23 913 477
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(34 134 856)	(35 775 542)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	62 931	240 628
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(11 797 648)	(11 621 437)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	313 010	(655 301)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(27 624 068)	(11 893 031)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	69 942 405	35 049 998
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	42 318 337	23 156 968

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	42 318 337	69 942 405
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	42 318 337	69 942 405

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2024 a k 30. júnu 2023:

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	428 253 672	412 219 062
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	10 188 327 262	10 413 536 385
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,042034	0,039585
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	22 274 277	23 913 477
2.	Zisk alebo strata fondu	12 460 777	8 026 362
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(34 134 856)	(35 775 542)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	600 198	(3 835 703)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	428 853 870	408 383 358
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	9 908 690 036	10 117 275 913
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,043281	0,040365

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

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

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	2.Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	136 981 542	104 242 321
	Spolu	136 981 542	104 242 321

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	2.I. <i>Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti</i>	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	60 473 380	44 935 563
7.	Nad päť rokov	76 508 162	59 306 758
	Spolu	136 981 542	104 242 321

Číslo riadku	2.I.EUR <i>Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti</i>	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	60 473 380	44 935 563
7.	Nad päť rokov	76 508 162	59 306 758
	Spolu	136 981 542	104 242 321

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	2.II. <i>Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti</i>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	9 546 715
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	6 552 471	-
5.	Do dvoch rokov	55 546 697	26 082 229
6.	Do piatich rokov	70 634 524	68 613 377
7.	Nad päť rokov	4 247 850	-
	Spolu	136 981 542	104 242 321

Číslo riadku	2.II.EUR <i>Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti</i>	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	9 546 715
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	6 552 471	-
5.	Do dvoch rokov	55 546 697	26 082 229
6.	Do piatich rokov	70 634 524	68 613 377
7.	Nad päť rokov	4 247 850	-
	Spolu	136 981 542	104 242 321

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	2.III. 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	136 981 542	104 242 321
b.1.	nezaložené	136 981 542	104 242 321
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	136 981 542	104 242 321

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	136 981 542	104 242 321
b.1.	nezaložené	136 981 542	104 242 321
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	136 981 542	104 242 321

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	215 101 582	220 183 427
1.1.	nezaložené	215 101 582	220 183 427
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	215 101 582	220 183 427

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	159 507 364	220 183 427
2.	USD	55 594 218	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	215 101 582	220 183 427

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatných pohľadávkach. Štruktúra položky k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 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	800 831	34 457
2.	Do troch mesiacov	-	3 010 170
3.	Do šiestich mesiacov	-	7 032 866
4.	Do jedného roku	34 542 127	24 069 354
	Spolu	35 342 958	34 146 847

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	800 831	34 457
2.	Do troch mesiacov	-	3 010 170
3.	Do šiestich mesiacov	-	7 032 866
4.	Do jedného roku	34 542 127	24 069 354
	Spolu	35 342 958	34 146 847

Štruktúra položky k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 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	800 831	34 457
2.	Do troch mesiacov	17 741 780	3 010 170
3.	Do šiestich mesiacov	1 575 952	12 176 928
4.	Do jedného roku	15 224 395	18 925 292
	Spolu	35 342 958	34 146 847

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	800 831	34 457
2.	Do troch mesiacov	17 741 780	3 010 170
3.	Do šiestich mesiacov	1 575 952	12 176 928
4.	Do jedného roku	15 224 395	18 925 292
	Spolu	35 342 958	34 146 847

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	35 342 958	34 146 847
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	35 342 958	34 146 847

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	35 342 958	34 146 847
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	35 342 958	34 146 847

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	629 706	1 281 991
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	629 706	1 281 991
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	629 706	1 281 991

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	1 281 991
5.	Nad jeden rok	629 706	-
	Spolu	629 706	1 281 991

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 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	42 318 337	69 942 405
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	42 318 337	69 942 405
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	42 318 337	69 942 405

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	36 000 747	58 249 660
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	Medzisúččet - súvaha	36 000 747	58 249 660
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	36 000 747	58 249 660

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	6 317 590	11 692 745
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	Medzisúččet - súvaha	6 317 590	11 692 745
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	6 317 590	11 692 745

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

Závázky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závázky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	334 284	377 912
2.	Závázky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	-	-
3.	Závázky voči spoločnosti – odplata ostatné	2 475	7 202
	Spolu	336 759	385 114

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	8 994	9 199
2.	Daň vyberaná zrážkou	27 338	28 452
3.	Iné záväzky	-	36 321
	Spolu	36 332	73 972

K 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 157 710	352 326
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	731 092	132 711
4.	Dlhové cenné papiere	2 122 089	1 166 823
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	4 010 891	1 651 860

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

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

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

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	364 511	208 810
	Spolu	364 511	208 810

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	364 511	148 936
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	59 874
	Spolu	364 511	208 810

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	-	172 474
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	660 705	67 104
4.	Podielové listy	16 542 101	11 413 173
	Spolu	17 202 806	11 652 751

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(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	1 029 194	(1 059 167)
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	1 029 194	(1 059 167)

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	(4 515 419)	(1 231 793)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(4 515 419)	(1 231 793)
2.	menové	(2 501 431)	629 388
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(2 501 431)	629 388
3.	akciové	(991 844)	(1 640 728)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	(991 844)	(1 640 728)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(8 008 694)	(2 243 133)

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	96 738	185 156
2.	Ostatné výnosy	3 444	191
	Spolu	100 182	185 347

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 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Transakčné náklady (V r. h.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(79 638)	(41 924)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	(25 956)	(14 390)
	Spolu	(105 594)	(56 314)

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	(982)	(935)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(982)	(935)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
		1	2	x
a	b	1	2	
x	Iné aktíva	x	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	-	-	-
4.	Pohľadávky z európskych opcíí	1 306 930	2 231 804	
5.	Pohľadávky z amerických opcíí	-	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-	-
	Iné aktíva spolu	1 306 930	2 231 804	
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
		1	2	x
a	b	1	2	
x	Iné pasíva	x	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	-	-	-
4.	Závazky z európskych opcíí	-	-	-
5.	Závazky z amerických opcíí	-	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-	-
	Iné pasíva spolu	-	-	-

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

Informácie o následných udalostiach

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

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 29. júla 2024 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