



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 2050 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 2050 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 2050 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-CL2050	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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-CL2050, 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 maxím 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.

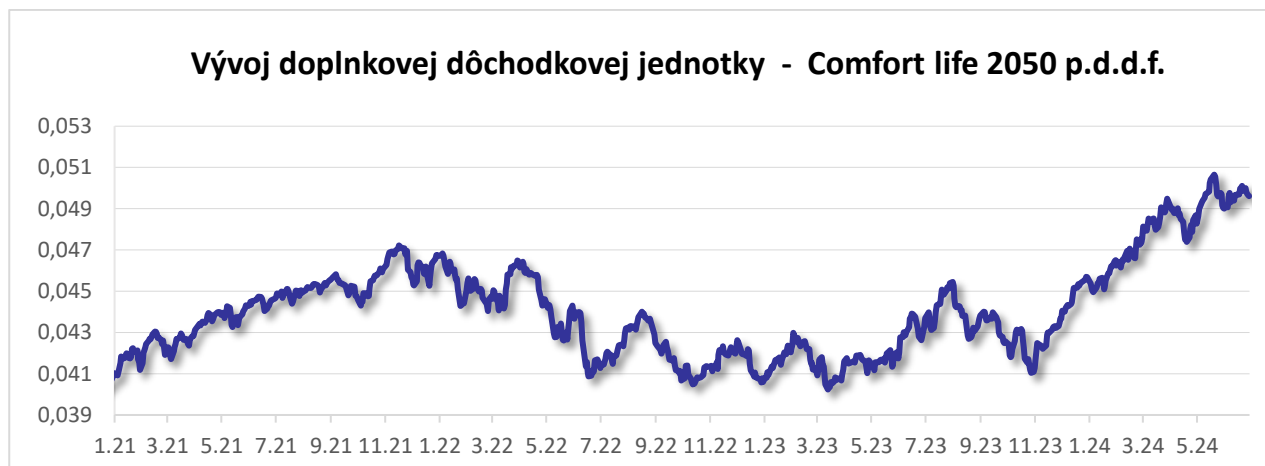
sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl.č.: 3857/B

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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
1.	Záväzky	1	9 594
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia doplnkového sporenia	3	105
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	186
d)	záväzky z derivátových operácií	5	-
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	9 303
2.	Vlastné imanie	9	216 799
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	200 712
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov dávok	11	-
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	16 087
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	13	226 393

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 2050 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	974
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	525
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	2
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	447
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	170
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	9	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	10	62 117
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	11	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	12	420
c)	z nástrojov peňažného trhu	13	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	14	61 697
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	15	(46 014)
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	16	-
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	17	(501)
c)	nástroje peňažného trhu	18	-
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	19	(45 513)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	20	16 103
7.	Zisk/strata z operácií s devizami	21	1 128
8.	Zisk/strata z derivátov	22	37
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	23	-
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	24	36
I.	Výnos z majetku	25	18 448
11.	Transakčné náklady	26	(85)
12.	Bankové a iné poplatky	27	(1)
II.	Čistý výnos z majetku	28	18 362
13.	Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu	29	(79)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	30	18 283
14.	Iné výnosy	31	-
15.	Náklady na odplaty	32	(2 170)
a)	náklady na odplatu za správu	33	(1 040)
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	34	(1 130)
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	35	-
16.	Náklady za služby depozitára	36	(25)
17.	Náklady na audit účtovnej závierky	37	(1)
IV.	Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	16 087

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. jún 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 фонде

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 2050 príspevkový d.d.f.

LEI kód

3157002HGFZ4UDI11Q44

Identifikačný kód

S2808150092

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	15 777,00	6,9689
	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	168 233,00	74,3102
	európskych štandardných fondov	14		
	špeciálnych podielových fondov	15	9 489,00	4,1914
	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	22 340,00	9,8678
Finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy a meny	obchodované na regulovanom trhu	20	2 181,00	0,9634
	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	8 373,00	3,6984
Hodnota majetku v DDF		28	226 393,00	100,0000
Objem záväzkov DDF celkom		29	9 594,00	4,2378
Čistá hodnota majetku v DDF		30	216 799,00	95,7622

Názov DDF

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

LEI kód

3157002HGFZ4UDI11Q44

Identifikačný kód

S2808150092

Stav ku dňu

30.06.2024

Členenie podľa emitentov

č.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 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
0	CELKOM	226 393,00																			
1	CESSPO FRN 29/6/2027 EUR	2 399,00	1,0597			2 268,00	1,0018													131,00	0,0579
2	CESSPO FRN 8/3/2028 EUR	1 472,00	0,6502			1 472,00	0,6502														
3	ČSOB a.s.	6 364,00	2,8110											6 364,00	2,8110						
4	INTERACTIVE BROKERS CENTRAL EUROPE	2 181,00	0,9634													2 181,00	0,9634				
5	INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS FUND	9 844,00	4,3482							9 844,00	4,3482										
6	INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT FUND	8 777,00	3,8769							8 747,00	3,8636									30,00	0,0133
7	ISH DIVERS COMMOD SWAP ETF FUND	13 536,00	5,9790							13 536,00	5,9790										
8	ISHARES FTSE/XINHUA CHINA 25 FUND	19 665,00	8,6862							19 665,00	8,6862										
9	ISHARES GOLD TRUST FUND	9 438,00	4,1689							9 438,00	4,1689										
10	ISHARES MSCI JAPAN ESG SCRND FUND	7 982,00	3,5257																	7 982,00	3,5257
11	ISHARES MSCI EM IMI ESG SCRND FUND	8 579,00	3,7894							8 579,00	3,7894										
12	ISHARES MSCI EUROPE ESG SCRND FUND	21 804,00	9,6310							21 804,00	9,6310										
13	IVZ MSCI USA ESG UCITS ETF FUND	29 806,00	13,1656							29 806,00	13,1656										
14	J.P. MORGAN SE	15 976,00	7,0568											15 976,00	7,0568						
15	NOVAKR BK FRN 29/6/2026 EUR	1 321,00	0,5835			1 232,00	0,5442													89,00	0,0393
16	NOVALJ BK FRN 27/6/2027 EUR	1 472,00	0,6502			1 472,00	0,6502														
17	RBACRO FRN 5/6/2027 EUR	1 067,00	0,4713			1 067,00	0,4713														
18	SLSP a.s.	5 312,00	2,3464			5 177,00	2,2867													135,00	0,0596
19	SPDR GOLD TRUST FUND	9 641,00	4,2585							9 641,00	4,2585										
20	TAM - MAF	37 172,00	16,4192							37 172,00	16,4192										
21	Tatra banka a.s.	3 089,00	1,3644			3 089,00	1,3644														
22	TAM - REF2	9 490,00	4,1918							9 490,00	4,1918										
23	TAM a.s.	6,00	0,0027																	6,00	0,0027

Názov DDF

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

LEI kód

3157002HGFZ4UDI11Q44

Identifikačný kód

S2808150092

Stav ku dňu

30.06.2024

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	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
0	CELKOM	226 393,00																			
1	6419	40 659,00	17,9595			15 777,00	6,9689							22 340,00	9,8678	2 181,00	0,9634			361,00	0,1595
2	6499	185 734,00	82,0405							177 722,00	78,5015									8 012,00	3,5390

Názov DDF

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

LEI kód

3157002HGFZ4UDI11Q44

Identifikačný kód

S2808150092

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	226 393,00	100,0000			15 777,00	6,9689			177 722,00	78,5015			22 340,00	9,8678	2 181,00	0,9634			8 373,00	3,6984
1b	Nečlenské štáty																				
1	CELKOM																				
2	CZ	3 870,00	1,7094			3 739,00	1,6516													131,00	0,0579
3	DE	15 976,00	7,0568											15 976,00	7,0568						
4	HR	1 068,00	0,4717			1 068,00	0,4717														
5	HU	2 181,00	0,9634													2 181,00	0,9634				
6	IE	81 707,00	36,0908							73 725,00	32,5651									7 982,00	3,5257
7	SI	2 793,00	1,2337			2 704,00	1,1944													89,00	0,0393
8	SK	61 433,00	27,1356			8 266,00	3,6512			46 662,00	20,6111			6 364,00	2,8110					141,00	0,0623
9	US	57 365,00	25,3387							57 335,00	25,3254									30,00	0,0133

Názov DDF

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

LEI kód

3157002HGFZ4UDI11Q44

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	podiel 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		144 834,00	63,9746			15 777,00	6,9689			106 851,00	47,1971			13 863,00	6,1234							8 343,00	3,6852
0b	CELKOM USD		81 559,00	36,0254							70 871,00	31,3044			8 477,00	3,7444	2 181,00		0,9634				30,00	0,0133
0c	CELKOM CZK																							
0d	CELKOM HUF																							
0e	CELKOM PLN																							
0f	CELKOM JPY																							
0g	CELKOM OSTATNÉ																							
1	EUR	M1	13 863,00	6,1234											13 863,00	6,1234								
2	EUR	NA	115 194,00	50,8823							106 851,00	47,1971											8 343,00	3,6852
3	EUR	R1PR3	13 132,00	5,8005			13 132,00	5,8005																
4	EUR	R3PR5	2 645,00	1,1683			2 645,00	1,1683																
5	USD	M1	8 477,00	3,7444											8 477,00	3,7444								
6	USD	NA	73 082,00	32,2810							70 871,00	31,3044					2 181,00		0,9634				30,00	0,0133

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 2050 príspevkový d.d.f.

LEI kód

3157002HGFZ4UDI11Q44

Identifikačný kód

S2808150092

Stav ku dňu

30.06.2024

	Č. r.	Hodnota
a	b	1
Počet účastníkov / poberateľov dávok	1	77389
Objem príspevkov / vyplatených dávok v eurách spolu	2	17051956



**Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Comfort life 2050 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 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka 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 2 H G F Z 4 U D I 1 1 Q 4 4

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

schválená

od

Zostavená za obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 2 4
0 6	2 0 2 4

do

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac	rok
0 1	2 0 2 3
1 2	2 0 2 3

od

do

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

D o p l n k o v á d 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 5 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	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  Mgr. Marek Prokopec  Ing. Miloslav Mlynár
Schválené dňa:	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	204 052 360	126 825 761
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	15 776 719	16 188 155
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	15 776 719	16 188 155
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	177 721 747	108 760 672
a)	otvorených podielových fondov	177 721 747	108 760 672
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	8 372 614	7 866
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	8 372 614	7 866
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	2 181 280	1 869 068
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	22 340 382	49 832 885
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	22 340 382	49 832 885
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	226 392 742	176 658 646
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	9 594 324	263 293
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	105 179	72 204
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	185 884	168 797
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	9 303 261	22 292
II.	Vlastné imanie	216 798 418	176 395 353
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	216 798 418	176 395 353
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	16 087 315	17 846 793
	Pasíva spolu	226 392 742	176 658 646

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	974 361	480 874
1.1.	úroky	974 361	480 874
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	170 264	90 120
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	16 103 434	6 683 130
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 127 733	(524 269)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	36 725	4 356 720
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	36 122	31 165
I.	Výnos z majetku vo fonde	18 448 639	11 117 740
h.	Transakčné náklady	(143 967)	(51 565)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(928)	(917)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	18 303 744	11 065 258
j.	Náklady na financovanie fondu	(20 225)	(229)
j.1.	náklady na úroky	-	(229)
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	20 225	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	18 283 519	11 065 029
k.	Náklady na	(2 170 351)	(784 041)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 040 494)	(784 041)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(1 129 857)	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(25 329)	(17 426)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(524)	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	16 087 315	10 263 562

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 2050 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 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-8579/2015-2 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 2050, resp. od 1. januára 2045 a neskôr. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s 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. 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 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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 doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločností alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 120 %, podiel alternatívnych investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 50 %. 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 aktív nezabezpečených voči menovému riziku bude najviac 60%. 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 2045 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 Košťalová
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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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, 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 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 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

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

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

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2024 a 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 1,05 % 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“.

- 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 2050 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 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 2050 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 (+)	1 006 236	377 870
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	328 488	(15 183)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(2 195 679)	(801 696)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	17 706	17 327
5.	Výnosy z dividend (+)	134 832	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	232 073 656	73 209 823
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	(8 676 960)	3 559 434
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(283 816 736)	(94 425 079)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	9 296 688	255 844
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(145 419)	(52 481)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(16 337)	(8 566)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(20 225)	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(52 013 750)	(17 882 707)
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 (+)	35 531 612	24 743 851
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(11 215 862)	(4 918 733)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	32 974	15 691
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	24 348 724	19 840 809
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	172 523	(339 304)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(27 492 503)	1 618 798
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	49 832 885	18 823 625
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	22 340 382	20 442 423

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	22 340 382	49 832 885
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	22 340 382	49 832 885

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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:

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	176 395 353	123 169 004
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	3 861 976 729	3 032 886 003
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,045675	0,040611
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	35 531 612	24 743 851
2.	Zisk alebo strata fondu	16 087 315	10 263 562
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	(11 215 862)	(4 918 733)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	40 403 065	30 088 680
A.	Čistý majetok na konci obdobia	216 798 418	153 257 684
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	4 368 796 402	3 505 580 710
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,049624	0,043718

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 desiatinných miest.

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

Cenné papiere (SA r. 2, r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 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	15 776 719	16 188 155
	Spolu	15 776 719	16 188 155

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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. 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	13 593 754	14 024 202
7.	Nad päť rokov	2 182 965	2 163 953
	Spolu	15 776 719	16 188 155

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	13 593 754	14 024 202
7.	Nad päť rokov	2 182 965	2 163 953
	Spolu	15 776 719	16 188 155

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

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	8 324 619	-
6.	Do piatich rokov	7 452 100	16 188 155
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	15 776 719	16 188 155

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	8 324 619	-
6.	Do piatich rokov	7 452 100	16 188 155
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	15 776 719	16 188 155

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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	15 776 719	16 188 155
b.1.	nezaložené	15 776 719	16 188 155
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	15 776 719	16 188 155

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	15 776 719	16 188 155
b.1.	nezaložené	15 776 719	16 188 155
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	15 776 719	16 188 155

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

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	177 721 747	108 760 672
1.1.	nezaložené	177 721 747	108 760 672
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	177 721 747	108 760 672

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	106 850 435	108 760 672
2.	USD	70 871 312	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	177 721 747	108 760 672

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Príbežná 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	8 372 614	7 866
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	8 372 614	7 866

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	8 342 588	7 866
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	8 342 588	7 866

Číslo riadku	5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	30 026	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	30 026	-

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	8 372 614	7 866
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	8 372 614	7 866

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	8 342 588	7 866
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	8 342 588	7 866

Číslo riadku	5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	30 026	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	30 026	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	8 372 614	7 866
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	8 372 614	7 866

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	8 342 588	7 866
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	8 342 588	7 866

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	30 026	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	30 026	-

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	2 181 280	1 869 068
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	2 181 280	1 869 068
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	Úverové	-	-
	Spolu	2 181 280	1 869 068

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	-	1 869 068
5.	Nad jeden rok	2 181 280	-
	Spolu	2 181 280	1 869 068

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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	22 340 382	49 832 885
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	22 340 382	49 832 885
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	22 340 382	49 832 885

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	13 862 814	41 905 625
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	13 862 814	41 905 625
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	13 862 814	41 905 625

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 477 568	7 927 260
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	8 477 568	7 927 260
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	8 477 568	7 927 260

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené 2 bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a jeden devízový účet v USD. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku na tomto účte.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky 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. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	185 060	166 744
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	-	-
3.	Závazky voči spoločnosti – odplaty	824	2 053
	Spolu	185 884	168 797

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.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	4 505	3 728
2.	Daň vyberaná zrážkou	2 068	2 227
3.	Iné záväzky	9 296 688	16 337
	Spolu	9 303 261	22 292

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

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	525 640	220 001
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	1 765	105 070
4.	Dlhové cenné papiere	446 956	155 803
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	974 361	480 874

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	35 432	90 120
2.	Výnosy z podielových listov - USD	134 832	-
	Spolu	170 264	90 120

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	35 432	39 747
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	50 373
	Spolu	35 432	90 120

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	134 832	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	134 832	-

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	(3 064)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(81 448)	3 509
4.	Podielové listy	16 184 882	6 682 685
	Spolu	16 103 434	6 683 130

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	1 127 733	(524 269)
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	1 127 733	(524 269)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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 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	(2 485 324)	(479 434)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(2 485 324)	(479 434)
2.	menové	(1 900 511)	289 422
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(1 900 511)	289 422
3.	akciové	4 422 560	4 546 732
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	4 422 560	4 546 732
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	36 725	4 356 720

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	30 375	30 508
2.	Ostatné výnosy	5 747	657
	Spolu	36 122	31 165

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

Transakčné náklady (V r. h.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(84 900)	(20 263)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	(59 067)	(31 302)
	Spolu	(143 967)	(51 565)

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	(928)	(917)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(928)	(917)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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:

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	-	-
4.	Pohľadávky z európskych opcí	4 274 197	3 200 124
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	4 274 197	3 200 124
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	-	-
	Iné pasíva spolu	-	-

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