



**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 2040 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 2018**

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

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 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 2040 príspevkový d.d.f. za prvý polrok 2018 (ďalej len „správa“, ďalej len „polrok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 3/2016 Z. z. z 26. júla 2016 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

|            |                                                                                         |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| DDS-CL2040 | Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. |
| DDF        | Doplnkový dôchodkový fond                                                               |
| NBS        | Národná banka Slovenska                                                                 |
| ECB        | Európska centrála banka                                                                 |

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 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

**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-CL2040 bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj úrokových sadzieb je dlhodobo ovplyvnený v hlavnej miere monetárnou politikou centrálnych bánk. Dochádza pritom k rozdielnemu vývoju na oboch stranách Atlantiku. Na jednej strane, americká centrálna banka pokračuje vo zvyšovaní úrokových sadzieb a počas prvého polroka tohto roku ich zvýšila 2x, Európska centrálna banka naďalej drží úrokové sadzby na minimách a len pomaly ustupuje od svojej mimoriadne uvoľnenej monetárnej politiky. To sa prejavilo v silnejšej výkonnosti európskych dlhopisov, pričom americké v prvej polovici roka 2018 skôr strácali. Na akciových trhoch sme videli zmiešaný vývoj. Pod vplyvom mierneho spomalenia globálnej ekonomiky a hrozbe obchodných vojen medzi USA a ďalšími krajinami, došlo na trhoch k miernej korekcii. Najlepšie výkonnosti predvádzali americké akciové indexy držané daňovou reformou, európske akcie zaostávali a najhoršie na tom boli akciové trhy rozvojového sveta. Tie zaznamenali najväčšie straty, keď hlavným dôvodom bolo posilňovanie amerického doláru a ekonomické problémy v niektorých krajinách (Argentína, Brazília, Turecko).

**Očakávaný vývoj v nasledujúcom období**

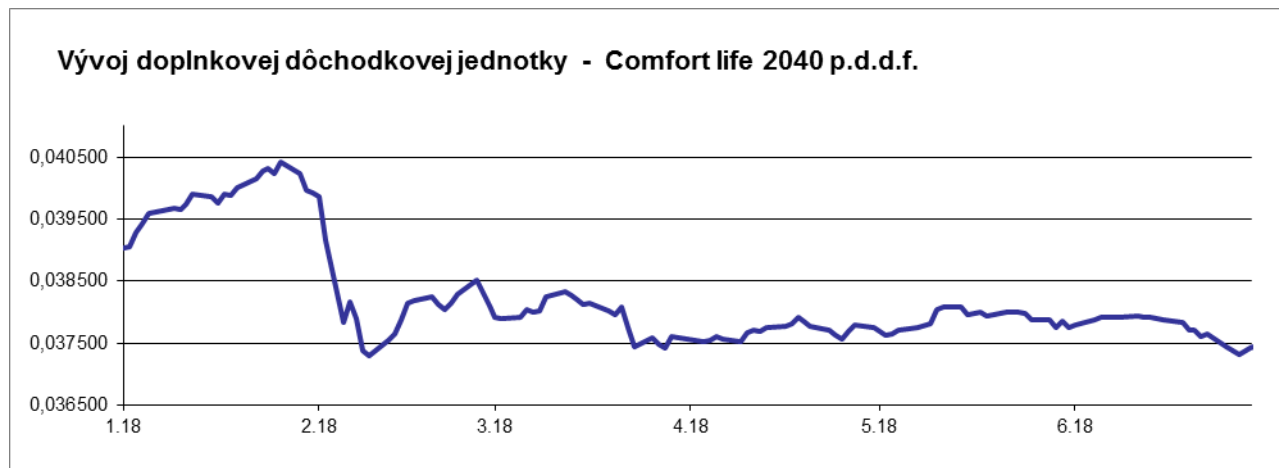
Hlavným otáznikom pre zvyšok roka bude to, či súčasná silná rétorika ohľadom obchodných vojen, s ktorou prišiel prezident Trump sa prejaví aj v skutočné vypuknutie obchodných sporov alebo dôjde k postupnému utlmovaniu napätia. Investori budú takisto sledovať aj vývoj inflácie, ktorá by v dôsledku rastúcich cien ropy a silných ekonomík mala začať zrýchlovať. Reakcia centrálnych bánk na tento vývoj by bola kľúčová a mala by zásadný dopad na vývoj hlavných tried aktív na finančných trhoch.

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

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 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**

| Ozna-<br>čenie | Položka                                                      | č.r.      | Hodnota v tis. EUR |
|----------------|--------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|
| <b>1.</b>      | <b>Záväzky</b>                                               | <b>1</b>  | <b>3 359</b>       |
| a)             | záväzky voči bankám                                          | 2         | -                  |
| b)             | záväzky z ukončenia účasti                                   | 3         | 79                 |
| c)             | záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti              | 4         | 179                |
| d)             | derivátové operácie                                          | 5         | 180                |
| e)             | repoobchody                                                  | 6         | -                  |
| f)             | záväzky z vypožičania finančného majetku                     | 7         | -                  |
| g)             | ostatné záväzky                                              | 8         | 2 921              |
| <b>2.</b>      | <b>Vlastné imanie</b>                                        | <b>9</b>  | <b>147 441</b>     |
| a)             | doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov  | 10        | 153 237            |
| b)             | doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov | 11        | -                  |
| c)             | zisk alebo strata za účtovné obdobie                         | 12        | (5 796)            |
| <b>3.</b>      | <b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom</b>          | <b>13</b> | <b>150 800</b>     |

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

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ****Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**

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

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

| Označenie   | Položka                                                              | č.r.      | Hodnota v tis. EUR |
|-------------|----------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|
| a           | b                                                                    | c         |                    |
| <b>1.</b>   | <b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>                              | <b>1</b>  | <b>158</b>         |
| a)          | z peňažných prostriedkov na bežnom účte                              | 2         | -                  |
| b)          | z peňažných prostriedkov na vkladovom účte                           | 3         | 20                 |
| c)          | z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov                    | 4         | 138                |
| d)          | z nástrojov peňažného trhu                                           | 5         | -                  |
| <b>2.</b>   | <b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>                  | <b>6</b>  | <b>602</b>         |
| <b>3.</b>   | <b>Výnosy z dividend a iných podielov na zisku</b>                   | <b>7</b>  | <b>-</b>           |
| <b>4.</b>   | <b>Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>               | <b>8</b>  | <b>26 431</b>      |
| a)          | z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov         | 9         | -                  |
| b)          | z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov                        | 10        | 193                |
| c)          | z nástrojov peňažného trhu                                           | 11        | 23                 |
| d)          | z podielových listov a obdobných cenných papierov                    | 12        | 26 215             |
| <b>5.</b>   | <b>Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi</b>             | <b>13</b> | <b>(28 379)</b>    |
| a)          | kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov           | 14        | -                  |
| b)          | dlhopisov a iných dlhových cenných papierov                          | 15        | (332)              |
| c)          | nástrojov peňažného trhu                                             | 16        | (28)               |
| d)          | podielových listov a obdobných cenných papierov                      | 17        | (28 019)           |
| <b>6.</b>   | <b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>          | <b>18</b> | <b>(1 948)</b>     |
| <b>7.</b>   | <b>Zisk/strata z operácií s devizami</b>                             | <b>19</b> | <b>1 501</b>       |
| <b>8.</b>   | <b>Zisk/strata z derivátov</b>                                       | <b>20</b> | <b>(4 600)</b>     |
| <b>9.</b>   | <b>Zisk/strata z operácií s drahými kovmi</b>                        | <b>21</b> | <b>-</b>           |
| <b>10.</b>  | <b>Zisk/strata z operácií s iným majetkom</b>                        | <b>22</b> | <b>169</b>         |
| <b>I.</b>   | <b>Výnos z majetku</b>                                               | <b>23</b> | <b>(4 118)</b>     |
| <b>11.</b>  | <b>Transakčné náklady</b>                                            | <b>24</b> | <b>(28)</b>        |
| a)          | náklady na transakcie s CP platené depozitárovi                      | 25        | (16)               |
| b)          | poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane               | 26        | (12)               |
| <b>12.</b>  | <b>Bankové a iné poplatky</b>                                        | <b>27</b> | <b>(1)</b>         |
| a)          | bankové odplaty a poplatky                                           | 28        | (1)                |
| b)          | burzové odplaty a poplatky                                           | 29        | -                  |
| <b>II.</b>  | <b>Čistý výnos z majetku</b>                                         | <b>30</b> | <b>(4 147)</b>     |
| <b>13.</b>  | <b>Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu</b>        | <b>31</b> | <b>(119)</b>       |
| <b>III.</b> | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>                           | <b>32</b> | <b>(4 266)</b>     |
| <b>14.</b>  | <b>Iné výnosy</b>                                                    | <b>33</b> | <b>-</b>           |
| <b>15.</b>  | <b>Náklady na odplaty</b>                                            | <b>34</b> | <b>(1 530)</b>     |
| a)          | náklady na odplatu za správu                                         | 35        | (1 003)            |
| b)          | náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF                      | 36        | (527)              |
| c)          | náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS                  | 37        | -                  |
| <b>IV.</b>  | <b>Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b> | <b>38</b> | <b>(5 796)</b>     |

**f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2018**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2018 tvoria prílohu č. 3 tejto správy o hospodárení.

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**

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

**Príloha č. 1**

**k správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde  
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**

**30. jún 2018**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2018.

Dfo (HMF) 11-02

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

30.06.2018

Členenie podľa trhov

| Druh majetku                                                                                                                                                   | Členenie                                                                                                                                                                     | č.r. | Hodnota v tis. eur | Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v % |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------|------------------------------------------------------|
| a                                                                                                                                                              | b                                                                                                                                                                            | c    | 1                  | 2                                                    |
| Akcie                                                                                                                                                          | prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu                                                                                                                                  | 1    |                    |                                                      |
|                                                                                                                                                                | prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu                                                                                                                             | 2    |                    |                                                      |
|                                                                                                                                                                | prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte                             | 3    |                    |                                                      |
|                                                                                                                                                                | z nových emisií cenných papierov                                                                                                                                             | 4    |                    |                                                      |
| Dlhové cenné papiere                                                                                                                                           | prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu                                                                                                                                  | 5    | 6 259,00           | 4,1505                                               |
|                                                                                                                                                                | 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   | 6 331,00           | 4,1983                                               |
|                                                                                                                                                                | z nových emisií cenných papierov                                                                                                                                             | 12   |                    |                                                      |
| Podielové listy a cenné papiere                                                                                                                                | štandardných podielových fondov                                                                                                                                              | 13   | 83 707,00          | 55,5086                                              |
|                                                                                                                                                                | európskych štandardných fondov                                                                                                                                               | 14   |                    |                                                      |
|                                                                                                                                                                | špeciálnych podielových fondov                                                                                                                                               | 15   | 5 095,00           | 3,3786                                               |
|                                                                                                                                                                | zahraničných subjektov kolektívneho investovania                                                                                                                             | 16   |                    |                                                      |
|                                                                                                                                                                | iných subjektov kolektívneho investovania                                                                                                                                    | 17   |                    |                                                      |
| Prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu                                                                                                           | neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53b ods. 5 zákona                                                                                                      | 18   |                    |                                                      |
| Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch                                                                                                                | splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území SR alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte | 19   | 45 578,00          | 30,2241                                              |
| 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   | 923,00             | 0,6121                                               |
|                                                                                                                                                                | uzatvárané mimo regulovaného trhu                                                                                                                                            | 21   |                    |                                                      |
| Finančné deriváty, ktorých podkladovým aktívom sú komodity alebo komoditné indexy                                                                              | obchodované na regulovanom trhu                                                                                                                                              | 22   |                    |                                                      |
|                                                                                                                                                                | obchodované na komoditnej burze                                                                                                                                              | 23   |                    |                                                      |
|                                                                                                                                                                | obchodované na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte                                                                                                   | 24   |                    |                                                      |
| Cenné papiere z nových emisií                                                                                                                                  | neprijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie                                                                                                           | 25   |                    |                                                      |
| Iný majetok                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                              | 26   |                    |                                                      |
| Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom                                                                                                         |                                                                                                                                                                              | 27   | 2 907,00           | 1,9277                                               |
| Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde                                                                                                                 |                                                                                                                                                                              | 28   | 150 800,00         | 100,0000                                             |
| Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom                                                                                                           |                                                                                                                                                                              | 29   | 3 359,00           | 2,2275                                               |
| Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde                                                                                                           |                                                                                                                                                                              | 30   | 147 441,00         | 97,7725                                              |

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

Dfo (HMF) 11-02

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

30.06.2018

Členenie podľa emitentov

| čís.r. | Emitenti/Banky                      | Spolu               |               | Akcie               |               | Dlhové CP           |               | NPT                 |               | PL a CP             |               | Prevoditeľné CP a NPT |               | vklady na BÚ a VÚ   |               | Finančné deriváty               |               | Iný majetok         |               | Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu |               |
|--------|-------------------------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------------|---------------|-------------------------------------------|---------------|
|        |                                     | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur   | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | reálna<br>hodnota v tis.<br>eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur | podiel<br>v % | objem<br>v tis. eur                       | podiel<br>v % |
| a      | b                                   | 1                   | 2             | 3                   | 4             | 5                   | 6             | 7                   | 8             | 9                   | 10            | 11                    | 12            | 13                  | 14            | 15                              | 16            | 17                  | 18            | 19                                        | 20            |
| 0      | CELKOM                              |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 1      | CONSUMER DISCRETIONARY SPDR FUND    | 891,00              | 0,5908        |                     |               |                     |               |                     |               | 891,00              | 0,5908        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 2      | CONSUMER STAPLES SPDR FUND          | 1 061,00            | 0,7036        |                     |               |                     |               |                     |               | 707,00              | 0,4688        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               | 354,00                                    | 0,2347        |
| 3      | ČSOB a.s.                           | 25 930,00           | 17,1950       |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               | 25 930,00           | 17,1950       |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 4      | FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND   | 137,00              | 0,0908        |                     |               |                     |               |                     |               | 137,00              | 0,0908        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 5      | HUNGARY                             | 1 860,00            | 1,2334        |                     |               | 1 860,00            | 1,2334        |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 6      | INVESCO DB COMMODITY INDEX T FUND   | 6 157,00            | 4,0829        |                     |               |                     |               |                     |               | 6 157,00            | 4,0829        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 7      | INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS FUND   | 2 717,00            | 1,8017        |                     |               |                     |               |                     |               | 2 090,00            | 1,3859        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               | 627,00                                    | 0,4158        |
| 8      | ISHARES CORE EURO CORP BOND FUND    | 1 021,00            | 0,6771        |                     |               |                     |               |                     |               | 1 021,00            | 0,6771        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 9      | ISHARES EURO HY CORP EUR (LN) FUND  | 1 009,00            | 0,6691        |                     |               |                     |               |                     |               | 1 009,00            | 0,6691        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 10     | ISHARES FTSE/XINHUA CHINA 25 FUND   | 184,00              | 0,1220        |                     |               |                     |               |                     |               | 184,00              | 0,1220        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 11     | ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND FUND    | 2 554,00            | 1,6936        |                     |               |                     |               |                     |               | 2 554,00            | 1,6936        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 12     | ISHARES IBOXX INV GR CORP BD FUND   | 1 573,00            | 1,0431        |                     |               |                     |               |                     |               | 1 573,00            | 1,0431        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 13     | ISHARES INTERNATIONAL SELECT FUND   | 330,00              | 0,2188        |                     |               |                     |               |                     |               | 330,00              | 0,2188        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 14     | ISHARES JP MORGAN USD EMER FUND     | 1 465,00            | 0,9715        |                     |               |                     |               |                     |               | 1 465,00            | 0,9715        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 15     | ISHARES MBS FUND                    | 358,00              | 0,2374        |                     |               |                     |               |                     |               | 358,00              | 0,2374        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 16     | ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX FUND   | 2 250,00            | 1,4920        |                     |               |                     |               |                     |               | 2 250,00            | 1,4920        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 17     | ISHARES MSCI BRAZIL CAPPED FUND     | 206,00              | 0,1366        |                     |               |                     |               |                     |               | 206,00              | 0,1366        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 18     | ISHARES MSCI EAFE MINIMUM VO FUND   | 427,00              | 0,2832        |                     |               |                     |               |                     |               | 427,00              | 0,2832        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 19     | ISHARES MSCI EMERG MKT MIN V FUND   | 496,00              | 0,3289        |                     |               |                     |               |                     |               | 496,00              | 0,3289        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 20     | ISHARES MSCI JAPAN ETF FUND         | 1 143,00            | 0,7580        |                     |               |                     |               |                     |               | 1 143,00            | 0,7580        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 21     | ISHARES MSCI PACIFIC EX JPN         | 395,00              | 0,2619        |                     |               |                     |               |                     |               | 395,00              | 0,2619        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 22     | ISHARES MSCI USA MINIMUM VOL FUND   | 411,00              | 0,2725        |                     |               |                     |               |                     |               | 411,00              | 0,2725        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 23     | ISHARES NATIONAL AMT-FREE MUNI FUND | 1 216,00            | 0,8064        |                     |               |                     |               |                     |               | 1 216,00            | 0,8064        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 24     | ISHARES SELECT DIVIDEND FUND        | 419,00              | 0,2779        |                     |               |                     |               |                     |               | 419,00              | 0,2779        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 25     | ISHARES TIPS BOND FUND              | 968,00              | 0,6419        |                     |               |                     |               |                     |               | 968,00              | 0,6419        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 26     | ISHARES US PREFERRED STOCK FUND     | 1 973,00            | 1,3084        |                     |               |                     |               |                     |               | 1 973,00            | 1,3084        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 27     | LYXOR ETF EASTERN EUROPE FUND       | 785,00              | 0,5206        |                     |               |                     |               |                     |               | 785,00              | 0,5206        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 28     | RBI                                 | 923,00              | 0,6121        |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               | 923,00                          | 0,6121        |                     |               |                                           |               |
| 29     | ROMANIA                             | 4 399,00            | 2,9171        |                     |               | 4 399,00            | 2,9171        |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 30     | SPDR DJ INTERNATIONAL REAL EST, F,  | 938,00              | 0,6220        |                     |               |                     |               |                     |               | 638,00              | 0,4231        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               | 300,00                                    | 0,1989        |
| 31     | SPDR GOLD TRUST FUND                | 1 679,00            | 1,1134        |                     |               |                     |               |                     |               | 865,00              | 0,5736        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               | 814,00                                    | 0,5398        |
| 32     | SPDR S&P RETAIL FUND                | 333,00              | 0,2208        |                     |               |                     |               |                     |               | 333,00              | 0,2208        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 33     | TAM - AAF                           | 12 168,00           | 8,0690        |                     |               |                     |               |                     |               | 12 168,00           | 8,0690        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 34     | TAM - DDPF                          | 18 424,00           | 12,2175       |                     |               |                     |               |                     |               | 18 424,00           | 12,2175       |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 35     | TAM - EAF                           | 5 562,00            | 3,6883        |                     |               |                     |               |                     |               | 5 562,00            | 3,6883        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 36     | TAM - NMF                           | 5 304,00            | 3,5172        |                     |               |                     |               |                     |               | 5 304,00            | 3,5172        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 37     | TAM - REF                           | 5 095,00            | 3,3786        |                     |               |                     |               |                     |               | 5 095,00            | 3,3786        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 38     | Tatra Asset Management              | 25,00               | 0,0166        |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               | 25,00                                     | 0,0166        |
| 39     | Tatra banka a.s.                    | 2 003,00            | 1,3282        |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               | 2 003,00            | 1,3282        |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 40     | USA                                 | 6 331,00            | 4,1983        |                     |               |                     |               | 6331,00             | 4,1983        |                     |               |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 41     | UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND   | 1 337,00            | 0,8866        |                     |               |                     |               |                     |               | 1 337,00            | 0,8866        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 42     | VANECK VECTORS J,P, MORGAN E        | 1 080,00            | 0,7162        |                     |               |                     |               |                     |               | 1 080,00            | 0,7162        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 43     | VANECK VECTORS RUSSIA FUND          | 201,00              | 0,1333        |                     |               |                     |               |                     |               | 201,00              | 0,1333        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 44     | VANGUARD FTSE ALL-WORLD EX-US FUND  | 619,00              | 0,4105        |                     |               |                     |               |                     |               | 311,00              | 0,2062        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               | 308,00                                    | 0,2042        |
| 45     | VANGUARD PACIFIC FUND               | 6 842,00            | 4,5371        |                     |               |                     |               |                     |               | 6 363,00            | 4,2195        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               | 479,00                                    | 0,3176        |
| 46     | VANGUARD REIT FUND                  | 1 956,00            | 1,2971        |                     |               |                     |               |                     |               | 1 956,00            | 1,2971        |                       |               |                     |               |                                 |               |                     |               |                                           |               |
| 47     | VÚB a.s.                            | 17 645,00           | 11,7009       |                     |               |                     |               |                     |               |                     |               |                       |               | 17 645,00           | 11,7009       |                                 |               |                     |               |                                           |               |

Názov doplnkového  
dôchodkového fondu

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 pr

Identifikačný kód

**S2411060011**

Stav ku dňu

### Členenie podľa sektorového hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového  
dôchodkového fondu

**Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040  
príspevkový d.d.f.**

Identifikačný kód

**S2411060011**

## Stav ku dňu

30.06.2018

### Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového  
dôchodkového fondu

**Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040  
príspevkový d.d.f.**

Identifikačný kód

**S2411060011**

### Stav ku dňu

**30.06.2018**

### Členenie podľa menového hľadiska

[illegible]

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**

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

**Príloha č. 2**

**k správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde  
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**

30. jún 2018

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 30. júnu 2018.

Dfo (PU) 47-02

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplňkového dôchodkového fondu  
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód  
S2411060011  
Stav ku dňu  
30.06.2018

| Počet účastníkov/poberateľov dávok | Objem príspevkov/vyplatených dávok v eurách spolu | Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia |       | Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku |               |               |               |               |               |               |        | Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok |         |
|------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------|---------|
|                                    |                                                   | muži                                              | ženy  | 18-25 vrátane                                 | 26-30 vrátane | 31-35 vrátane | 36-40 vrátane | 41-45 vrátane | 46-50 vrátane | 51-60 vrátane | nad 60 | aktívny                                                                       | pasívny |
| 1                                  | 2                                                 | 3                                                 | 4     | 5                                             | 6             | 7             | 8             | 9             | 10            | 11            | 12     | 13                                                                            | 14      |
| 64053                              | 11998350                                          | 36012                                             | 28041 | 717                                           | 3939          | 10333         | 21051         | 17837         | 5118          | 4613          | 445    | 42630                                                                         | 21423   |

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**

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

**Príloha č. 3**

**k správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde  
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.  
30. jún 2018**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2018.



**Doplnková dôchodková spoločnosť**  
**Tatra banky, a.s.,**  
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

**Priebežná účtovná závierka za obdobie**  
**od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**

## OBSAH

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1.   | Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu .....                                                                                                                                                                                                                             | 3         |
| 2.   | Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu .....                                                                                                                                                                                                                | 6         |
| 2.A. | Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde .....                                                                                                                                                                                                                        | 6         |
|      | <i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje .....</i> | <i>6</i>  |
|      | <i>Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu .....</i>                                                                                                                                                                                                          | <i>6</i>  |
|      | <i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny .....</i>                                                                           | <i>7</i>  |
|      | <i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny .....</i>                                                                                                                                                                     | <i>7</i>  |
| 2.B. | Použité účtovné zásady a účtovné metódy .....                                                                                                                                                                                                                                    | 8         |
|      | <i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu .....</i>                                                                                                                                                                                             | <i>8</i>  |
|      | <i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky .....</i>                                                                                                                                                                    | <i>8</i>  |
|      | <i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu .....</i>                                      | <i>8</i>  |
|      | <i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR .....</i>                                                                                         | <i>8</i>  |
|      | <i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu .....</i>                                                                                                                                                                                                                          | <i>9</i>  |
|      | <i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok .....</i>                                                                                                                                                                                       | <i>10</i> |
|      | <i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv .....</i>                                                                                                                                                                                                    | <i>10</i> |
|      | <i>Doplňujúce informácie .....</i>                                                                                                                                                                                                                                               | <i>10</i> |
| 2.C. | Prehľad o peňažných tokoch .....                                                                                                                                                                                                                                                 | 11        |
| 2.D. | Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu .....                                                                                                                                                                                                          | 12        |
| 2.E. | Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát .....                                                                                                                                                                                                              | 12        |
|      | <i>Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4) .....</i>                                                                                                                                                                                                                                      | <i>12</i> |
|      | <i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5) .....</i>                                                                                                                                                                                                                                     | <i>14</i> |
|      | <i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7) .....</i>                                                                                                                                                                                                                             | <i>15</i> |
|      | <i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9) .....</i>                                                                                                                                                                                                  | <i>16</i> |
|      | <i>Ostatný majetok (SA r. 10) .....</i>                                                                                                                                                                                                                                          | <i>17</i> |
|      | <i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3) .....</i>                                                                                                                                                                                                                     | <i>17</i> |
|      | <i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4) .....</i>                                                                                                                                                                                                                             | <i>17</i> |
|      | <i>Ostatné záväzky (SP r. 7) .....</i>                                                                                                                                                                                                                                           | <i>18</i> |
|      | <i>Výnosy z úrokov (V r. 1) .....</i>                                                                                                                                                                                                                                            | <i>18</i> |
|      | <i>Výnosy z podielových listov (V r. 2) .....</i>                                                                                                                                                                                                                                | <i>18</i> |
|      | <i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.) .....</i>                                                                                                                                                                                                   | <i>19</i> |
|      | <i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.) .....</i>                                                                                                                                                                                                                      | <i>19</i> |
|      | <i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.) .....</i>                                                                                                                                                                                                                                | <i>19</i> |
|      | <i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.) .....</i>                                                                                                                                                                                                                 | <i>20</i> |
|      | <i>Transakčné náklady (V r. h.) .....</i>                                                                                                                                                                                                                                        | <i>20</i> |
|      | <i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.) .....</i>                                                                                                                                                                                                                           | <i>20</i> |
| 2.F. | Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach .....                                                                                                                                                                                                                                | 21        |
| 2.G. | Ostatné poznámky .....                                                                                                                                                                                                                                                           | 21        |
|      | <i>Informácie o riadení rizík .....</i>                                                                                                                                                                                                                                          | <i>21</i> |
|      | <i>Informácie o následných udalostiach .....</i>                                                                                                                                                                                                                                 | <i>23</i> |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu**

ÚČ FOND

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

k 30. júru 2018

LEI

3 1 5 7 0 0 4 4 U I 8 N P F 3 X 0 B 8 8

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

☐ riadna  
☐ mimoriadna  
☒ priebežná

☐ schválená

od  
do

Zostavená za obdobie

| mesiac | rok     |
|--------|---------|
| 0 1    | 2 0 1 8 |
| 0 6    | 2 0 1 8 |

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 1 7 |
| 1 2    | 2 0 1 7 |

**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 4 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:

20. augusta 2018

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválené dňa:

Mgr. Marek Prokopec

Ing. Michal Májek

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                        | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce účtovné<br>obdobie |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                              | 1                        | 2                                                  |
| x              | Aktíva                                                                         | x                        | x                                                  |
| <b>I.</b>      | <b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>                              | <b>124.865.151</b>       | <b>122 478 969</b>                                 |
| <b>1.</b>      | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou                                         | -                        | -                                                  |
| a)             | bez kupónov                                                                    | -                        | -                                                  |
| b)             | s kupónmi                                                                      | -                        | -                                                  |
| <b>2.</b>      | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou                                            | 12.590.064               | 3 890 088                                          |
| a)             | bez kupónov                                                                    | 6.331.343                | 2 070 562                                          |
| b)             | s kupónmi                                                                      | 6.258.721                | 1 819 526                                          |
| <b>3.</b>      | 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     | -                        | -                                                  |
| <b>4.</b>      | Podielové listy                                                                | 88.801.619               | 96 313 401                                         |
| a)             | otvorených podielových fondov                                                  | 88.801.619               | 96 313 401                                         |
| b)             | ostatné                                                                        | -                        | -                                                  |
| <b>5.</b>      | Krátkodobé pohľadávky                                                          | 22.550.260               | 21 663 842                                         |
| a)             | krátkodobé vklady v bankách                                                    | 19.647.706               | 21 637 031                                         |
| b)             | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | -                        | -                                                  |
| c)             | iné                                                                            | 2.902.554                | 26 811                                             |
| d)             | obrátené repoobchody                                                           | -                        | -                                                  |
| <b>6.</b>      | Dlhodobé pohľadávky                                                            | -                        | -                                                  |
| a)             | dlhodobé vklady v bankách                                                      | -                        | -                                                  |
| b)             | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel   | -                        | -                                                  |
| <b>7.</b>      | Deriváty                                                                       | 923.208                  | 611 638                                            |
| <b>8.</b>      | Drahé kovy                                                                     | -                        | -                                                  |
| <b>II.</b>     | <b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>                            | <b>25.934.894</b>        | <b>19 053 550</b>                                  |
| <b>9.</b>      | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | 25.930.055               | 19 048 711                                         |
| <b>10.</b>     | Ostatný majetok                                                                | 4.839                    | 4 839                                              |
|                | <b>Aktíva spolu</b>                                                            | <b>150.800.045</b>       | <b>141 532 519</b>                                 |
| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                        | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce účtovné<br>obdobie |
| a              | b                                                                              | 1                        | 2                                                  |
| x              | Pasíva                                                                         | x                        | x                                                  |
| <b>I.</b>      | <b>Závázky (súčet položiek 1 až 7)</b>                                         | <b>3.359.216</b>         | <b>521 350</b>                                     |
| <b>1.</b>      | Závázky voči bankám                                                            | -                        | -                                                  |
| <b>2.</b>      | Závázky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti              | 79.208                   | 69 116                                             |
| <b>3.</b>      | Závázky voči správcovskej spoločnosti                                          | 178.595                  | 192 293                                            |
| <b>4.</b>      | Deriváty                                                                       | 180.133                  | 238 046                                            |
| <b>5.</b>      | Repoobchody                                                                    | -                        | -                                                  |
| <b>6.</b>      | Závázky z vypožičania finančného majetku                                       | -                        | -                                                  |
| <b>7.</b>      | Ostatné závázky                                                                | 2.921.280                | 21 895                                             |
| <b>II.</b>     | <b>Vlastné imanie</b>                                                          | <b>147.440.828</b>       | <b>141 011 169</b>                                 |
| <b>8.</b>      | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/<br>Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho  | 147.440.828              | 141 011 169                                        |
| a)             | zisk alebo strata za účtovné obdobie                                           | (5.795.735)              | 11 459 386                                         |
|                | <b>Pasíva spolu</b>                                                            | <b>150.800.045</b>       | <b>141 532 519</b>                                 |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                               | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce účtovné<br>obdobie |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                                     | 1                        | 2                                                  |
| 1.             | Výnosy z úrokov                                                                       | 157.884                  | 56 553                                             |
| 1.1.           | úroky                                                                                 | 157.884                  | 56 553                                             |
| 1.2./a.        | výsledok zaistenia                                                                    | -                        | -                                                  |
| 1.3./b.        | zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie<br>zníženia hodnoty príslušného majetku | -                        | -                                                  |
| 2.             | Výnosy z podielových listov                                                           | 602.166                  | 623 644                                            |
| 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<br>a podielmi                               | (1.948.441)              | 2 460 869                                          |
| 5./d.          | Zisk/strata z operácií s devízami                                                     | 1.500.795                | (3 809 729)                                        |
| 6./e.          | Zisk/strata z derivátov                                                               | (4.600.442)              | 7 345 768                                          |
| 7./f.          | Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi                                              | -                        | -                                                  |
| 8./g.          | Zisk/strata z operácií s iným majetkom                                                | 168.898                  | 175 159                                            |
| <b>I.</b>      | <b>Výnos z majetku vo fonde</b>                                                       | <b>(4.119.140)</b>       | <b>6 852 264</b>                                   |
| h.             | Transakčné náklady                                                                    | (64.088)                 | (64 881)                                           |
| i.             | Bankové poplatky a iné poplatky                                                       | (1.330)                  | (1 675)                                            |
| <b>II.</b>     | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>                                                 | <b>(4.184.558)</b>       | <b>6 785 708</b>                                   |
| j.             | Náklady na financovanie fondu                                                         | (59.834)                 | (68 498)                                           |
| j.1.           | náklady na úroky                                                                      | -                        | -                                                  |
| j.2.           | zisky/straty zo zaistenia úrokov                                                      | -                        | -                                                  |
| j.3.           | náklady na dane a poplatky                                                            | (59.834)                 | (68 498)                                           |
| <b>III.</b>    | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>                                   | <b>(4.244.392)</b>       | <b>6 717 210</b>                                   |
| k.             | Náklady na                                                                            | (1.529.087)              | (1 010 235)                                        |
| k.1.           | odplatu za správu fondu                                                               | (1.002.500)              | (861 574)                                          |
| k.2.           | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom<br>fonde                                 | (526.587)                | (148 661)                                          |
| l.             | Náklady na odplaty za služby depozitára                                               | (22.256)                 | (18 994)                                           |
| m.             | Náklady na audit účtovnej závierky                                                    | -                        | -                                                  |
| <b>A.</b>      | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>                                           | <b>(5.795.735)</b>       | <b>5 687 981</b>                                   |

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 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 začala spoločnosť vytvárať odo dňa 12. mája 2006. Doplnkový dôchodkový fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2040, resp. v období od 1. januára 2035 do 31. decembra 2044. 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 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(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 vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev 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 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 40 %. 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 2035 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:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2018:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2018:

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

**Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas uvedeného obdobia 2018:**

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

**Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas uvedeného obdobia 2018:**

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

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

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

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018, 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 2017, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2017 do 30. júna 2017.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **1. Cenné papiere**

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

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu. Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(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 tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, kľúčovými informáciami pre investorov doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. zo dňa 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde, opatrenie NBS č. 38/2013 z 12. februára 2013, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (do 1. júla 2012 vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

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

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

**2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám**

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2018 ani k 31. decembru 2017 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 2018 ani k 31. decembru 2017 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

### ***Doplňujúce informácie***

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Maximálna výška odplaty spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,50 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je uvedená v kľúčových informáciách doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,40 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0259 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

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

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- 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.

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

|          | <b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>                                                                     | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>x</b> | <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>                                                               | <b>x</b>                     | <b>x</b>                                            |
| 1.       | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)                                                                   | 294.885                      | 260 624                                             |
| 2.       | Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)                                                               | (29.201)                     | 14 505                                              |
| 3.       | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)                                                                 | (1.551.342)                  | (1 029 230)                                         |
| 4.       | Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)                                                                  | (13.245)                     | 95 740                                              |
| 5.       | Výnosy z dividend (+)                                                                                    | 420.648                      | 471 646                                             |
| 6.       | Pohľadávky za dividendy (-)                                                                              |                              |                                                     |
| 7.       | Obrát strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+) | 161.003.169                  | 267 016 050                                         |
| 8.       | Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)                                      | (3.187.314)                  | 1 498 099                                           |
| 9.       | Obrát strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)     | (165.215.108)                | (281 149 182)                                       |
| 10.      | Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)                                  | 2.857.703                    | 172 952                                             |
| 11.      | Výnos z odpísaných pohľadávok (+)                                                                        | -                            | -                                                   |
| 12.      | Náklady na dodávateľov (-)                                                                               | (65.417)                     | (66 555)                                            |
| 13.      | Závazky voči dodávateľom (+)                                                                             | (16.684)                     | (7 727)                                             |
| 14.      | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)                                                                    | (59.834)                     | (68 498)                                            |
| 15.      | Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)                                                                    | -                            | -                                                   |
| I.       | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti                                                                | (5.561.740)                  | (12 791 576)                                        |
| <b>x</b> | <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                                | <b>x</b>                     | <b>x</b>                                            |
| 16.      | Obstaranie nehnuteľností (-)                                                                             | -                            | -                                                   |
| 17.      | Závazky z obstarania nehnuteľností (+)                                                                   | -                            | -                                                   |
| 18.      | Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)                                                           | -                            | -                                                   |
| 19.      | Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)                                                     | -                            | -                                                   |
| 20.      | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)                                                   | -                            | -                                                   |
| II.      | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti                                                                 | -                            | -                                                   |
| <b>x</b> | <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                                  | <b>x</b>                     | <b>x</b>                                            |
| 21.      | Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)                            | 15.371.169                   | 16 437 127                                          |
| 22.      | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)                                                            | (3.145.775)                  | (3 260 375)                                         |
| 23.      | Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)                     | 10.093                       | (1 220)                                             |
| 24.      | Dedičstvá (-)                                                                                            | -                            | -                                                   |
| 25.      | Závazky na výplatu dedičstiev (+)                                                                        |                              |                                                     |
| 26.      | Preddavky na emitovanie podielových listov (+)                                                           | -                            | -                                                   |
| 27.      | Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)                                                      | -                            | -                                                   |
| 28.      | Náklady na dlhodobé úroky (-)                                                                            |                              |                                                     |
| 29.      | Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)                                                                   | -                            | -                                                   |
| III.     | Čistý peňažný tok z finančnej činnosti                                                                   | 12.235.487                   | 13 175 532                                          |
| IV.      | <b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>                            | <b>207.597</b>               | <b>(566 825)</b>                                    |
| V.       | <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>                                     | <b>6.881.344</b>             | <b>(182 869)</b>                                    |
| VI.      | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                               | <b>19.048.711</b>            | <b>16 866 629</b>                                   |
| VII.     | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>                                  | <b>25.930.055</b>            | <b>16 683 760</b>                                   |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 30. júnu 2018 a k 30. júnu 2017:

|                                           | <i>Bežné účtovné obdobie</i> | <i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i> |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Peňažné prostriedky splatné na požiadanie | 25.930.055                   | 16 683 760                                          |
| Vklady v bankách splatné do 24 hodín      | -                            | -                                                   |
| <b>Spolu</b>                              | <b>25.930.055</b>            | <b>16 683 760</b>                                   |

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2018 a k 30. júnu 2017:

| <i>Označenie</i> | <i>Položka</i>                                                                                            | <i>Bežné účtovné obdobie</i> | <i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i> |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| a                | b                                                                                                         | 1                            | 2                                                   |
| <b>I.</b>        | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>                                                                  | <b>141 011 169</b>           | <b>105 617 939</b>                                  |
| a)               | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek                                  | 3 617 641 645                | 2 976 694 808                                       |
| b)               | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky                | 0,038979                     | 0,035482                                            |
| 1.               | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov                       | 15.371.169                   | 16 437 127                                          |
| 2.               | Zisk alebo strata fondu                                                                                   | (5.795.735)                  | 5 687 981                                           |
| 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 | (3.145.775)                  | (3 260 375)                                         |
| <b>II.</b>       | <b>Nárast/pokles čistého majetku</b>                                                                      | <b>6.429.659</b>             | <b>18 864 733</b>                                   |
| <b>A.</b>        | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>                                                                     | <b>147.440.828</b>           | <b>124 482 672</b>                                  |
| a)               | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek                                 | 3.937.018.413                | 3 336 507 274                                       |
| b)               | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky               | 0,037450                     | 0,037309                                            |

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

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

**Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)**

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

| <i>Číslo riadku</i> | <i>Dlhopisy oceňované RH podľa meny</i> | <i>Bežné účtovné obdobie</i> | <i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i> |
|---------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1.                  | Dlhopisy EUR                            | -                            | -                                                   |
| 2.                  | Dlhopisy USD                            | 12.590.064                   | 3 890 088                                           |
|                     | <b>Spolu</b>                            | <b>12.590.064</b>            | <b>3 890 088</b>                                    |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

| <b>Číslo riadku</b> | <b>2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti</b> | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1.                  | Do jedného mesiaca                                                    | -                            | -                                                   |
| 2.                  | Do troch mesiacov                                                     | -                            | -                                                   |
| 3.                  | Do šiestich mesiacov                                                  | -                            | 2 070 562                                           |
| 4.                  | Do jedného roku                                                       | 6.331.343                    | -                                                   |
| 5.                  | Do dvoch rokov                                                        | -                            | -                                                   |
| 6.                  | Do piatich rokov                                                      | -                            | -                                                   |
| 7.                  | Nad päť rokov                                                         | 6.258.721                    | 1 819 526                                           |
|                     | <b>Spolu</b>                                                          | <b>12.590.064</b>            | <b>3 890 088</b>                                    |

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

| <b>Číslo riadku</b> | <b>2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti</b> | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1.                  | Do jedného mesiaca                                                      | -                            | -                                                   |
| 2.                  | Do troch mesiacov                                                       | -                            | -                                                   |
| 3.                  | Do šiestich mesiacov                                                    | -                            | 2 070 562                                           |
| 4.                  | Do jedného roku                                                         | 6.331.343                    | -                                                   |
| 5.                  | Do dvoch rokov                                                          | -                            | 1 819 526                                           |
| 6.                  | Do piatich rokov                                                        | -                            | -                                                   |
| 7.                  | Nad päť rokov                                                           | 6.258.721                    | -                                                   |
|                     | <b>Spolu</b>                                                            | <b>12.590.064</b>            | <b>3 890 088</b>                                    |

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

| <b>Číslo riadku</b> | <b>2.III.USD Dlhopisy oceňované RH</b> | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|---------------------|----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| a.                  | bez kupónov                            | 6.331.343                    | 2 070 562                                           |
| a.1.                | nezaložené                             | 6.331.343                    | 2 070 562                                           |
| a.2.                | založené v repoobchodoch               | -                            | -                                                   |
| a.3.                | založené                               | -                            | -                                                   |
| b.                  | s kupónmi                              | 6.258.721                    | 1 819 526                                           |
| b.1.                | nezaložené                             | 6.258.721                    | 1 819 526                                           |
| b.2.                | založené v repoobchodoch               | -                            | -                                                   |
| b.3.                | založené                               | -                            | -                                                   |
|                     | <b>Spolu</b>                           | <b>12.590.064</b>            | <b>3 890 088</b>                                    |

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

| <b>Číslo riadku</b> | <b>4.I. Podielové listy</b>      | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|---------------------|----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1.                  | PL otvorených podielových fondov | 88.801.619                   | 96 313 401                                          |
| 1.1.                | nezaložené                       | 88.801.619                   | 96 313 401                                          |
| 1.2.                | založené v repoobchodoch         | -                            | -                                                   |
| 1.3.                | založené                         | -                            | -                                                   |
| 2.                  | PL ostatné                       | -                            | -                                                   |
| 2.1.                | nezaložené                       | -                            | -                                                   |
| 2.2.                | založené v repoobchodoch         | -                            | -                                                   |
| 2.3.                | založené                         | -                            | -                                                   |
|                     | <b>Spolu</b>                     | <b>88.801.619</b>            | <b>96 313 401</b>                                   |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | EUR                                                    | 49.367.977            | 51 009 678                                   |
| 2.           | USD                                                    | 39.433.642            | 45 303 723                                   |
| 3.           | JPY                                                    | -                     | -                                            |
| 4.           | CHF                                                    | -                     | -                                            |
| 5.           | GBP                                                    | -                     | -                                            |
| 6.           | SEK                                                    | -                     | -                                            |
| 7.           | CZK                                                    | -                     | -                                            |
| 8.           | HUF                                                    | -                     | -                                            |
| 9.           | PLN                                                    | -                     | -                                            |
| 10.          | CAD                                                    | -                     | -                                            |
| 11.          | AUD                                                    | -                     | -                                            |
| 12.          | Ostatné meny                                           | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                           | <b>88.801.619</b>     | <b>96 313 401</b>                            |

**Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)**

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

Štruktúra položky k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 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                                          | 2.902.555             | 26 811                                       |
| 2.           | Do troch mesiacov                                           | -                     | -                                            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                        | -                     | -                                            |
| 4.           | Do jedného roku                                             | 19.647.705            | 21 637 031                                   |
|              | <b>Spolu</b>                                                | <b>22.550.260</b>     | <b>21 663 842</b>                            |

| Číslo riadku | 5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                             | 19.700                | 22 158                                       |
| 2.           | Do troch mesiacov                                              | -                     | -                                            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                           | -                     | -                                            |
| 4.           | Do jedného roku                                                | 19.647.705            | 21 637 031                                   |
|              | <b>Spolu</b>                                                   | <b>19.667.405</b>     | <b>21 659 190</b>                            |

| Číslo riadku | 5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                             | 2.882.855             | 4 652                                        |
| 2.           | Do troch mesiacov                                              | -                     | -                                            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                           | -                     | -                                            |
| 4.           | Do jedného roku                                                | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                   | <b>2.882.855</b>      | <b>4 652</b>                                 |

Štruktúra položky k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 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                                            | 4.405.505             | 1 929 671                                    |
| 2.           | Do troch mesiacov                                             | 3.505.852             | 4 012 589                                    |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                          | 5.717.356             | 5 006 193                                    |
| 4.           | Do jedného roku                                               | 8.921.547             | 10 715 389                                   |
|              | <b>Spolu</b>                                                  | <b>22.550.260</b>     | <b>21 663 842</b>                            |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Číslo riadku | 5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                               | 1.522.650             | 1 925 019                                    |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                | 3.505.852             | 4 012 589                                    |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                             | 5.717.356             | 5 006 193                                    |
| 4.           | Do jedného roku                                                  | 8.921.547             | 10 715 389                                   |
|              | <b>Spolu</b>                                                     | <b>19.667.405</b>     | <b>21 659 190</b>                            |

| Číslo riadku | 5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                               | 2.882.855             | 4 652                                        |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                | -                     | -                                            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                             | -                     | -                                            |
| 4.           | Do jedného roku                                                  | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                     | <b>2.882.855</b>      | <b>4 652</b>                                 |

| Číslo riadku | 5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Hrubá hodnota pohľadávok                                                          | 22.550.260            | 21 663 842                                   |
| 2.           | Zníženie hodnoty                                                                  | -                     | -                                            |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok                                                          | 22.550.260            | 21 663 842                                   |

| Číslo riadku | 5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Hrubá hodnota pohľadávok                                                             | 19.667.405            | 21 659 190                                   |
| 2.           | Zníženie hodnoty                                                                     | -                     | -                                            |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok                                                             | 19.667.405            | 21 659 190                                   |

| Číslo riadku | 5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Hrubá hodnota pohľadávok                                                             | 2.882.855             | 4 652                                        |
| 2.           | Zníženie hodnoty                                                                     | -                     | -                                            |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok                                                             | 2.882.855             | 4 652                                        |

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

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

| Číslo riadku | 7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | úrokové                            | 29.750                | 20 989                                       |
| 1.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 1.2.         | vyrovnávané v čistom               | 29.750                | 20 989                                       |
| 2            | menové                             | 619.734               | 515 947                                      |
| 2.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 2.2.         | vyrovnávané v čistom               | 619.734               | 515 947                                      |
| 3.           | akciové                            | 273.724               | 74 702                                       |
| 3.1          | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 3.2.         | vyrovnávané v čistom               | 273.724               | 74 702                                       |
| 4.           | komoditné                          | -                     | -                                            |
| 4.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 4.2.         | vyrovnávané v čistom               | -                     | -                                            |
| 5.           | úverové                            | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                       | <b>923.208</b>        | <b>611 638</b>                               |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Číslo riadku | 7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                    | 923.208               | 611 638                                      |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                     | -                     | -                                            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                                  | -                     | -                                            |
| 4.           | Do jedného roku                                                       | -                     | -                                            |
| 5.           | Nad jeden rok                                                         | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                          | <b>923.208</b>        | <b>611 638</b>                               |

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

| Číslo riadku | 9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 25.930.055            | 19 048 711                                   |
| 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                                                              | 25.930.055            | 19 048 711                                   |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>25.930.055</b>     | <b>19 048 711</b>                            |

| Číslo riadku | 9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 19.782.427            | 12 370 000                                   |
| 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                                                              | 19.782.427            | 12 370 000                                   |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>19.782.427</b>     | <b>12 370 000</b>                            |

| Číslo riadku | 9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 6.147.628             | 6 678 711                                    |
| 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                                                              | 6.147.628             | 6 678 711                                    |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>6.147.628</b>      | <b>6 678 711</b>                             |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

**Ostatný majetok (SA r. 10)**

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 sú nasledovné:

| Číslo riadku | 10. Ostatný majetok | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Ostatné pohľadávky  | 4 839                 | 4 839                                        |
|              | <b>Spolu</b>        | <b>4 839</b>          | <b>4 839</b>                                 |

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

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 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 | 169.769               | 176 466                                      |
| 2.           | Závazky voči spoločnosti – ostatné odplaty   | 8.826                 | 15 827                                       |
|              | <b>Spolu</b>                                 | <b>178.595</b>        | <b>192 293</b>                               |

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

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

| Číslo riadku | 4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | úrokové                            | 14.288                | 64 780                                       |
| 1.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 1.2.         | vyrovnávané v čistom               | 14.288                | 64 780                                       |
| 2.           | menové                             | 117.952               | 26 310                                       |
| 2.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 2.2.         | vyrovnávané v čistom               | 117.952               | 26 310                                       |
| 3.           | akciové                            | 47.893                | 146 956                                      |
| 3.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 3.2.         | vyrovnávané v čistom               | 47.893                | 146 956                                      |
| 4.           | komoditné                          | -                     | -                                            |
| 4.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 4.2.         | vyrovnávané v čistom               | -                     | -                                            |
| 5.           | úverové                            | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                       | <b>180.133</b>        | <b>238 046</b>                               |

| Číslo riadku | 4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                    | 180.133               | 238 046                                      |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                     | -                     | -                                            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                                  | -                     | -                                            |
| 4.           | Do jedného roku                                                       | -                     | -                                            |
| 5.           | Nad jeden rok                                                         | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                          | <b>180.133</b>        | <b>238 046</b>                               |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Ostatné záväzky (SP r. 7)**

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

| Číslo riadku | 7. Ostatné záväzky                               | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi | 3.769                 | 3 672                                        |
| 2.           | Daň vyberaná zrážkou                             | 1.895                 | 1 539                                        |
| 3.           | Iné záväzky, z toho                              | 2.915.616             | 16 684                                       |
|              | Záväzky z nákupu cenných papierov                | 2.915.616             | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                     | <b>2.921.280</b>      | <b>21 895</b>                                |

K 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 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                      | -                     | 478                                          |
| 2.           | Reverzné repoobchody            | -                     | -                                            |
| 3.           | Vklady v bankách                | 20.282                | 21 253                                       |
| 4.           | Dlhové cenné papiere            | 137.602               | 34 822                                       |
| 5.           | Pôžičky obchodným spoločnostiam | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>157.884</b>        | <b>56 553</b>                                |

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

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

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

| Číslo riadku | Výnosy z podielových listov       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Výnosy z podielových listov - EUR | 203.271               | 161 970                                      |
| 2.           | Výnosy z podielových listov - USD | 398.895               | 461 674                                      |
|              | <b>Spolu</b>                      | <b>602.166</b>        | <b>623 644</b>                               |

| Číslo riadku | 2. EUR Výnosy z podielových listov      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Otvorené podielové fondy                | 138.485               | 126 607                                      |
| 2.           | Uzatvorené podielové fondy              | -                     | -                                            |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               | -                     | -                                            |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | 64.786                | 35 363                                       |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>203.271</b>        | <b>161 970</b>                               |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Číslo riadku | 2.USD Výnosy z podielových listov       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Otvorené podielové fondy                | 398.895               | 461 674                                      |
| 2.           | Uzatvorené podielové fondy              | -                     | -                                            |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               | -                     | -                                            |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>398.895</b>        | <b>461 674</b>                               |

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Akcie                                           | -                     | -                                            |
| 2.           | Krátkodobé dlhové cenné papiere                 | (4.698)               | -                                            |
| 3.           | Dlhodobé dlhové cenné papiere                   | (138.963)             | (22 942)                                     |
| 4.           | Podielové listy                                 | (1.804.780)           | 2 483 811                                    |
|              | <b>Spolu</b>                                    | <b>(1.948.441)</b>    | <b>2 460 869</b>                             |

**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                                     | 1.500.795             | (3 809 729)                                  |
| 3.           | JPY                                     | -                     | -                                            |
| 4.           | CHF                                     | -                     | -                                            |
| 5.           | GBP                                     | -                     | -                                            |
| 6.           | SEK                                     | -                     | -                                            |
| 7.           | CZK                                     | -                     | -                                            |
| 8.           | HUF                                     | -                     | -                                            |
| 9.           | PLN                                     | -                     | -                                            |
| 10.          | CAD                                     | -                     | -                                            |
| 11.          | AUD                                     | -                     | -                                            |
| 12.          | Ostatné meny                            | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>1.500.795</b>      | <b>(3 809 729)</b>                           |

**Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)**

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 6./e. Zisk/strata z derivátov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | úrokové                       | (388.520)             | (67 362)                                     |
| 1.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -                                            |
| 1.2.         | vyrovnávané v čistom          | (388.520)             | (67 362)                                     |
| 2.           | menové                        | (2.403.041)           | 4 114 615                                    |
| 2.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -                                            |
| 2.2.         | vyrovnávané v čistom          | (2.403.041)           | 4 114 615                                    |
| 3.           | akciové                       | (1.808.881)           | 3 298 515                                    |
| 3.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -                                            |
| 3.2.         | vyrovnávané v čistom          | (1.808.881)           | 3 298 515                                    |
| 4.           | komoditné                     | -                     | -                                            |
| 4.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -                                            |
| 4.2.         | vyrovnávané v čistom          | -                     | -                                            |
| 5.           | úverové                       | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                  | <b>(4.600.442)</b>    | <b>7 345 768</b>                             |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu  | 168.898               | 175 159                                      |
|              | <b>Spolu</b>                                 | <b>168.898</b>        | <b>175 159</b>                               |

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

**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 | (27.485)              | (27.351)                                     |
| 2.           | Transakčné náklady – derivátové operácie         | (36.603)              | (37.530)                                     |
|              | <b>Spolu</b>                                     | <b>(64.088)</b>       | <b>(64.881)</b>                              |

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | i. Bankové poplatky a iné poplatky                 | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bankové poplatky                                   | (1.313)               | (1 669)                                      |
| 2.           | Burzové poplatky                                   | -                     | -                                            |
| 3.           | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi            | -                     | -                                            |
| 4.           | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                       | <b>(1.313)</b>        | <b>(1 669)</b>                               |

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ sú k 30. júnu 2018 vykázané aj iné poplatky vo výške 17 EUR a k 30. júnu 2017 vo výške 6 EUR.

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

| <b>Ozna-<br/>čenie</b> | <b>POLOŽKA</b>                                             | <b>Bežné účtovné<br/>obdobie</b> | <b>Bezprostredne<br/>predchádzajúce<br/>účtovné obdobie</b> |
|------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 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                        | 130.916.030                      | 122 281 968                                                 |
| 4.                     | Pohľadávky z európskych opcí                               | -                                | -                                                           |
| 5.                     | Pohľadávky z amerických opcí                               | -                                | -                                                           |
| 6.                     | Pohľadávky z bankových záruk                               | -                                | -                                                           |
| 7.                     | Pohľadávky z ručenia                                       | -                                | -                                                           |
| 8.                     | Pohľadávky zo záložných práv                               | -                                | -                                                           |
| 9.                     | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom<br>práva | -                                | -                                                           |
| 10.                    | Práva k cudzím veciam a právam                             | -                                | -                                                           |
| 11.                    | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie                 | -                                | -                                                           |
| 12.                    | Hodnoty odovzdané do správy                                | -                                | -                                                           |
| 13.                    | Hodnoty v evidencii                                        | -                                | -                                                           |
|                        | <b>Iné aktíva spolu</b>                                    | <b>130.916.030</b>               | <b>122 281 968</b>                                          |
| <b>Ozna-<br/>čenie</b> | <b>POLOŽKA</b>                                             | <b>Bežné účtovné<br/>obdobie</b> | <b>Bezprostredne<br/>predchádzajúce<br/>účtovné obdobie</b> |
| 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                           | 3.387.738                        | 4 071 638                                                   |
| 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<br>práva   | -                                | -                                                           |
| 9.                     | Práva iných k veciam a právam fondu                        | -                                | -                                                           |
| 10.                    | Hodnoty prevzaté do správy                                 | -                                | -                                                           |
| 11.                    | Závazky v evidencii                                        | -                                | -                                                           |
|                        | <b>Iné pasíva spolu</b>                                    | <b>3.387.738</b>                 | <b>4 071 638</b>                                            |

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

## **2.G. Ostatné poznámky**

### **Informácie o riadení rizík**

V období od 1. januára 2018 do 30. júna 2018 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a kľúčových informácií pre investorov doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým 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 a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená trhovému riziku, úrokovému riziku, menovému riziku, akciovému riziku, riziku alternatívnych investícií, kreditnému riziku, riziku likvidity, riziku správy podkladového fondu, riziku koncentrácie, riziku oceňovania a operačnému riziku.

Trhové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií a alternatívnych investícií. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za vysoký.

Úrokové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov v doplnkovom dôchodkovom fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle rastie. V prípade zhoršenia trhového vnímania schopnosti emitujúceho subjektu splácať svoje záväzky môže vzrásť úroková prirážka požadovaná na trhu investormi a tým klesnúť trhovú hodnotu dlhových finančných nástrojov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitujúcim subjektom. Miera úrokového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií.

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrené v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného v inej mene ako EUR.

Akciové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúceho subjektu, alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúceho subjektu alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle rastie. Miera akciového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do akciových investícií.

Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do alternatívnych investícií.

Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja najmä interný model hodnotenia stavu verejných financií krajín (model identifikuje viaceré faktory a zohľadňuje indikácie trhu), internú analýzu bankového sektora a iné interné modely vyvinuté spoločnosťou. Pri výbere finančných nástrojov nesúcich kreditné riziko sa uprednostňujú finančné nástroje, ktorých príslušný rating alebo rating ich emitujúcich subjektov je v investičnom pásme. Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovaný trh výlučne s protistranou, ktorej rating je najviac o dva stupne nižší ako je rating depozitára fondu. Miera kreditného rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv kreditného rizika na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za vysoký.

Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitujúceho subjektu nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, predať, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno pri štandardnej situácii na trhu považovať za nízky, v prípade zhoršenej situácie na trhu ho možno považovať za vysoký.

Riziko správy podkladového fondu je riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky. Vplyv rizika správy podkladového fondu na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za významný.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za vysoký.

Riziko oceňovania je riziko straty vyplývajúce z neúmyselného použitia chybných predpokladov alebo dát. V rámci finančných nástrojov, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhovú cenu k okamihu ocenenia majetku vo fonde. Spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vrátane interne vyvinutých alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou obťažne oceneniteľné a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. V prípade, že predpoklady alebo dáta, z ktorých odhad vychádza, sa v retrospektíve ukážu ako nepresné alebo neúplné, spoločnosť pri nútenom predaji takéhoto nástroja alebo pri splatnosti môže realizovať stratu. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí. Operačné riziko je riadené prostredníctvom pravidelného hodnotenia operačných rizík a následného vypracovávaní analýzy scenárov, plánov zmierňovania rizík a sledovania indikátorov skorého varovania. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v čase vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku, t.j. riziku straty vyplývajúcej zo zmien legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu priamo alebo nepriamo spôsobiť pokles hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Bližšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde sú uvedené v štatúte doplnkového dôchodkového fondu.

#### **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 20. augusta 2018 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*