



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

31. december 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

ROČNÁ 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

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 rok 2018 (ďalej len „správa“, ďalej len „rok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri 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 centrálna banka |

a) Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-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 minulého roku ich zvýšila štyrikrát, Európska centrálna banka naďalej drží úrokové sadzby na minimách a len v decembri ukončila svoj program nakupovania dlhopisov. Rok 2018 však priniesol nevýraznú výkonnosť na dlhopisových trhoch. Na akciových trhoch sme boli svedkami negatívneho vývoja. Okrem blížiaceho sa konca cyklu uvoľnenej monetárnej politiky investorov zneistili aj obchodné vojny medzi USA a Čínou, spomalenie ekonomického rastu v Európe alebo Číne a takisto obavy z nožnej recesie v USA. Výsledkom boli záporné zhodnotenia všetkých hlavných akciových regiónov a volatilitný vývoj vyplývajúci z prevládajúcej neistoty na trhoch.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

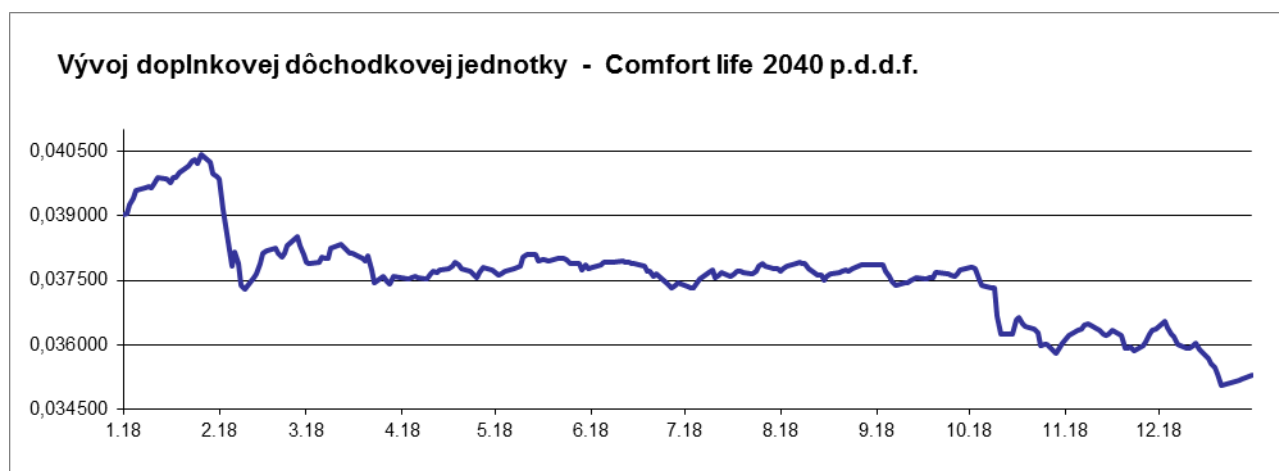
Investori budú čakať predovšetkým na to, či dôjde k zmierneniu napätia medzi USA a Čínou a zakopaniu vojnovnej sekery v obchodných vzťahoch týchto dvoch krajín. Takisto kľúčové budú prichádzajúce ekonomické dáta, ktoré naznačia, či súčasné spomalenie hospodárskeho rastu je len dočasné alebo sa blíži recesia. Dá sa predpokladať, že na trhoch bude prevládať volatilitný vývoj, s potenciálnymi nárastmi trhov (ak sa vyriešia niektoré otázky), ale rovnako môžeme byť svedkami aj podobne negatívneho vývoja ako sme videli v poslednom kvartáli minulého roka (ak bude neistota ďalej prevládať).

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

ROČNÁ 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

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

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

c) Hlásenie o vývoji počtu účastníkov

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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

| Označenie | Položka | č.r. | Hodnota v tis. EUR |
|-----------|--|-----------|--------------------|
| 1. | Závazky | 1 | 430 |
| a) | záväzky voči bankám | 2 | - |
| b) | záväzky z ukončenia účasti | 3 | 79 |
| c) | záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti | 4 | 183 |
| d) | derivátové operácie | 5 | 156 |
| e) | repoobchody | 6 | - |
| f) | záväzky z vypožičania finančného majetku | 7 | - |
| g) | ostatné záväzky | 8 | 12 |
| 2. | Vlastné imanie | 9 | 150 718 |
| a) | doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov | 10 | 165 565 |
| b) | doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov | 11 | - |
| c) | zisk alebo strata za účtovné obdobie | 12 | (14 847) |
| 3. | Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom | 13 | 151 148 |

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

ROČNÁ 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 | |
| 1. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 1 | 326 |
| a) | z peňažných prostriedkov na bežnom účte | 2 | - |
| b) | z peňažných prostriedkov na vkladovom účte | 3 | 40 |
| c) | z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov | 4 | 193 |
| d) | z nástrojov peňažného trhu | 5 | 93 |
| 2. | Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy | 6 | 1 379 |
| 3. | Výnosy z dividend a iných podielov na zisku | 7 | - |
| 4. | Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi | 8 | 49 577 |
| a) | z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov | 9 | - |
| b) | z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov | 10 | 514 |
| c) | z nástrojov peňažného trhu | 11 | 34 |
| d) | z podielových listov a obdobných cenných papierov | 12 | 49 029 |
| 5. | Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi | 13 | (56 946) |
| a) | kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov | 14 | - |
| b) | dlhopisov a iných dlhových cenných papierov | 15 | (629) |
| c) | nástrojov peňažného trhu | 16 | (35) |
| d) | podielových listov a obdobných cenných papierov | 17 | (56 282) |
| 6. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | 18 | (7 369) |
| 7. | Zisk/strata z operácií s devizami | 19 | 2 575 |
| 8. | Zisk/strata z derivátov | 20 | (9 101) |
| 9. | Zisk/strata z operácií s drahými kovmi | 21 | - |
| 10. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | 22 | 274 |
| I. | Výnos z majetku | 23 | (11 916) |
| 11. | Transakčné náklady | 24 | (59) |
| a) | náklady na transakcie s CP platené depozitárovi | 25 | (40) |
| b) | poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane | 26 | (19) |
| 12. | Bankové a iné poplatky | 27 | (3) |
| a) | bankové odplaty a poplatky | 28 | (3) |
| b) | burzové odplaty a poplatky | 29 | - |
| II. | Čistý výnos z majetku | 30 | (11 978) |
| 13. | Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu | 31 | (273) |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku | 32 | (12 251) |
| 14. | Iné výnosy | 33 | - |
| 15. | Náklady na odplaty | 34 | (2 596) |
| a) | náklady na odplatu za správu | 35 | (2 069) |
| b) | náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF | 36 | (527) |
| c) | náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS | 37 | - |
| IV. | Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie | 38 | (14 847) |

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2018

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2018 tvorí prílohu č. 3 tejto správy o hospodárení.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

**ROČNÁ 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

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

**ROČNÁ 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.**

31. december 2018

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 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

31.12.2018

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 | 6 367,00 | 4,2125 |
| | 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 | 2 173,00 | 1,4377 |
| | z nových emisií cenných papierov | 12 | | |
| Podielové listy a cenné papiere | štandardných podielových fondov | 13 | 66 482,00 | 43,9853 |
| | európskych štandardných fondov | 14 | | |
| | špeciálnych podielových fondov | 15 | 5 759,00 | 3,8102 |
| | 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 | 70 058,00 | 46,3512 |
| 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 | 271,00 | 0,1793 |
| | 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 | 36,00 | 0,0238 |
| Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde | | 28 | 151 146,00 | 100,00 |
| Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom | | 29 | 428,00 | 0,2832 |
| Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde | | 30 | 150 718,00 | 99,7168 |

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

31.12.2018

Členenie podľa emitentov

| Emitenti/Banky | Spolu | | Akcie | | Dlhové CP | | NPT | | PL a CP | | Prevoditeľné CP a NPT | | vklady na BÚ a VÚ | | Finančné deriváty | | Iný majetok | | Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu | |
|-------------------------------------|-------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|-----------------------|------------|-------------------|------------|-----------------------|------------|------------------|------------|---|------------|
| | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | reálna hodnota v tis. | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % |
| b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| CELKOM | 151 146,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CONSUMER STAPLES SPDR FUND | 333,00 | 0,2203 | | | | | | | 333,00 | 0,2203 | | | | | | | | | | |
| ČSOB a.s. | 23 793,00 | 15,7417 | | | | | | | | | | | 23 793,00 | 15,7417 | 0,00 | 0,0000 | | | | |
| FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND | 125,00 | 0,0827 | | | | | | | 125,00 | 0,0827 | | | | | | | | | | |
| HEALTH CARE SELECT SECTOR SPDR FUND | 340,00 | 0,2249 | | | | | | | 340,00 | 0,2249 | | | | | | | | | | |
| HUNGARY | 1 905,00 | 1,2604 | | | 1 905,00 | 1,2604 | | | | | | | | | | | | | | |
| INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR FUND | 73,00 | 0,0483 | | | | | | | 73,00 | 0,0483 | | | | | | | | | | |
| INVESCO DB COMMODITY INDEX T FUND | 3 417,00 | 2,2607 | | | | | | | 3 417,00 | 2,2607 | | | | | | | | | | |
| INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS FUND | 882,00 | 0,5835 | | | | | | | 882,00 | 0,5835 | | | | | | | | | | |
| ISHARES CORE EURO CORP BOND FUND | 1 290,00 | 0,8535 | | | | | | | 1 290,00 | 0,8535 | | | | | | | | | | |
| ISHARES EURO HY CORP EUR (LN) FUND | 1 270,00 | 0,8402 | | | | | | | 1 270,00 | 0,8402 | | | | | | | | | | |
| ISHARES FTSE/XINHUA CHINA 25 FUND | 409,00 | 0,2706 | | | | | | | 409,00 | 0,2706 | | | | | | | | | | |
| ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND FUND | 1 764,00 | 1,1671 | | | | | | | 1 764,00 | 1,1671 | | | | | | | | | | |
| ISHARES IBOXX INV GR CORP BD FUND | 1 251,00 | 0,8277 | | | | | | | 1 251,00 | 0,8277 | | | | | | | | | | |
| ISHARES INTERNATIONAL SELECT FUND | 175,00 | 0,1158 | | | | | | | 175,00 | 0,1158 | | | | | | | | | | |
| ISHARES JP MORGAN USD EMER FUND | 1 452,00 | 0,9607 | | | | | | | 1 452,00 | 0,9607 | | | | | | | | | | |
| ISHARES MBS FUND | 1 444,00 | 0,9554 | | | | | | | 1 444,00 | 0,9554 | | | | | | | | | | |
| ISHARES MSCI EAFE MINIMUM VO FUND | 233,00 | 0,1542 | | | | | | | 233,00 | 0,1542 | | | | | | | | | | |
| ISHARES MSCI EMERG MKT MIN V FUND | 244,00 | 0,1614 | | | | | | | 244,00 | 0,1614 | | | | | | | | | | |
| ISHARES MSCI JAPAN ETF FUND | 354,00 | 0,2342 | | | | | | | 354,00 | 0,2342 | | | | | | | | | | |
| ISHARES MSCI PACIFIC EX JPN | 160,00 | 0,1059 | | | | | | | 160,00 | 0,1059 | | | | | | | | | | |
| ISHARES MSCI USA MINIMUM VOL FUND | 183,00 | 0,1211 | | | | | | | 183,00 | 0,1211 | | | | | | | | | | |
| ISHARES NATIONAL AMT-FREE MUNI FUND | 1 333,00 | 0,8819 | | | | | | | 1 333,00 | 0,8819 | | | | | | | | | | |
| ISHARES SELECT DIVIDEND FUND | 195,00 | 0,1290 | | | | | | | 195,00 | 0,1290 | | | | | | | | | | |
| ISHARES TIPS BOND FUND | 86,00 | 0,0569 | | | | | | | 86,00 | 0,0569 | | | | | | | | | | |
| ISHARES US PREFERRED STOCK FUND | 209,00 | 0,1383 | | | | | | | 209,00 | 0,1383 | | | | | | | | | | |
| LYXOR ETF EASTERN EUROPE FUND | 834,00 | 0,5518 | | | | | | | 834,00 | 0,5518 | | | | | | | | | | |
| RBI | 271,00 | 0,1793 | | | | | | | | | | | | | 271,00 | 0,1793 | | | | |
| ROMANIA | 4 462,00 | 2,9521 | | | 4 462,00 | 2,9521 | | | | | | | | | | | | | | |
| SLSP a.s. | 6 001,00 | 3,9703 | | | | | | | | | | | 6 001,00 | 3,9703 | | | | | | |
| SPDR DJ INTERNATIONAL REAL EST, F, | 252,00 | 0,1667 | | | | | | | 247,00 | 0,1634 | | | | | | | | | 5,00 | 0,0033 |
| SPDR GOLD TRUST FUND | 1 218,00 | 0,8058 | | | | | | | 1 218,00 | 0,8058 | | | | | | | | | | |
| SPDR S&P RETAIL FUND | 168,00 | 0,1112 | | | | | | | 168,00 | 0,1112 | | | | | | | | | | |
| TAM - AAF | 11 185,00 | 7,4001 | | | | | | | 11 185,00 | 7,4001 | | | | | | | | | | |
| TAM - DDPF | 18 240,00 | 12,0678 | | | | | | | 18 240,00 | 12,0678 | | | | | | | | | | |
| TAM - EAF | 4 831,00 | 3,1962 | | | | | | | 4 831,00 | 3,1962 | | | | | | | | | | |
| TAM - NMF | 4 938,00 | 3,2670 | | | | | | | 4 938,00 | 3,2670 | | | | | | | | | | |
| TAM - REF | 5 759,00 | 3,8102 | | | | | | | 5 759,00 | 3,8102 | | | | | | | | | | |
| TAM a.s. | 25,00 | 0,0165 | | | | | | | | | | | | | | | | | 25,00 | 0,0165 |
| Tatra banka a.s. | 15 005,00 | 9,9275 | | | | | | | | | | | 15 005,00 | 9,9275 | | | | | | |
| USA | 2 173,00 | 1,4377 | | | | | 2 173,00 | 1,4377 | | | | | | | | | | | | |
| UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND | 647,00 | 0,4281 | | | | | | | 647,00 | 0,4281 | | | | | | | | | | |
| VANECK VECTORS J,P, MORGAN E FUND | 1 260,00 | 0,8336 | | | | | | | 1 254,00 | 0,8297 | | | | | | | | | 6,00 | 0,0040 |
| VANECK VECTORS RUSSIA FUND | 180,00 | 0,1191 | | | | | | | 180,00 | 0,1191 | | | | | | | | | | |
| VANGUARD FTSE ALL-WORLD EX-US FUND | 40,00 | 0,0265 | | | | | | | 40,00 | 0,0265 | | | | | | | | | | |
| VANGUARD PACIFIC FUND | 3 876,00 | 2,5644 | | | | | | | 3 876,00 | 2,5644 | | | | | | | | | | |
| VANGUARD REIT FUND | 1 602,00 | 1,0599 | | | | | | | 1 602,00 | 1,0599 | | | | | | | | | | |
| VÚB a.s. | 25 259,00 | 16,7117 | | | | | | | | | | | 25 259,00 | 16,7117 | | | | | | |

Názov doplnkového
dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

31.12.2018

Členenie podľa
geografického hľadiska

| č.r. | Štáty | Spolu | | Akcie | | Dlhové CP | | NPT | | PL a CP | | Prevoditeľné CP a NPT | | vklady na BÚ a VÚ | | Finančné deriváty | | Iný majetok | | Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu | |
|------|-----------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------------|---------------|--|---------------|
| | | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | reálna hodnota v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 1a | Členské štáty | 151 146,00 | 100,0000 | | | 6 367,00 | 4,2125 | 2 173,00 | 1,4377 | 72 241,00 | 47,7955 | | | 70 058,00 | 46,3512 | 271,00 | 0,1793 | | | 36,00 | 0,0238 |
| 1b | Nečlenské štáty | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | CELKOM | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | AT | 271,00 | 0,1793 | | | | | | | | | | | | | 271,00 | 0,1793 | | | | |
| 3 | FR | 834,00 | 0,5518 | | | | | | | 834,00 | 0,5518 | | | | | | | | | | |
| 4 | HU | 1 905,00 | 1,2604 | | | 1 905,00 | 1,2604 | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | IE | 2 560,00 | 1,6937 | | | | | | | 2 560,00 | 1,6937 | | | | | | | | | | |
| 6 | RO | 4 462,00 | 2,9521 | | | 4 462,00 | 2,9521 | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | SK | 115 035,00 | 76,1085 | | | | | | | 44 952,00 | 29,7408 | | | 70 058,00 | 46,3512 | | | | | 25,00 | 0,0165 |
| 8 | US | 26 079,00 | 17,2542 | | | | | 2 173,00 | 1,4377 | 23 895,00 | 15,8092 | | | | | | | | | 11,00 | 0,0073 |

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

**ROČNÁ 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.

31. december 2018

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 31. decembru 2018.

Dfo (PU) 47-02

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

31.12.2018

| 1 | 2 | 3 | | 4 | | | | | | | | 5 | |
|-------|----------|-------|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------|---------|---------|
| | | 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 |
| 66051 | 25244355 | 36898 | 29153 | 564 | 3368 | 8913 | 22035 | 20450 | 5369 | 4865 | 487 | 43959 | 22092 |

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

**ROČNÁ 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.

31. december 2018

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2018.



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

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2018
do 31. decembra 2018**

OBSAH

| | |
|--|----|
| Správa nezávislého audítora | 3 |
| 1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu | 6 |
| 2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu | 9 |
| 2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde | 9 |
| <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> | 9 |
| Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu | 9 |
| <i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i> | 10 |
| <i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i> | 10 |
| 2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy | 11 |
| <i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i> | 11 |
| <i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i> | 11 |
| <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> | 11 |
| <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> | 11 |
| <i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i> | 12 |
| <i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i> | 13 |
| <i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i> | 13 |
| <i>Doplňujúce informácie</i> | 13 |
| 2.C. Prehľad o peňažných tokoch | 14 |
| 2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu | 15 |
| 2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát | 15 |
| <i>Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)</i> | 15 |
| <i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i> | 17 |
| <i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)</i> | 18 |
| <i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i> | 19 |
| <i>Ostatný majetok (SA r. 10)</i> | 20 |
| <i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i> | 20 |
| <i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)</i> | 20 |
| <i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i> | 21 |
| <i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i> | 21 |
| <i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i> | 21 |
| <i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i> | 22 |
| <i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)</i> | 22 |
| <i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i> | 22 |
| <i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i> | 23 |
| <i>Transakčné náklady (V r. h.)</i> | 23 |
| <i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i> | 23 |
| 2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach | 24 |
| <i>Informácie o následných udalostiach</i> | 24 |



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábřeží 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. („Fond“).

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2018, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2018 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iné skutočnosti

Účtovná závierka Fondu za rok končiaci 31. decembrom 2017 bola overená iným audítorm, ktorý 26. marca 2018 vyjadril na túto účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán Spoločnosti zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.




S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

5. apríl 2019

Bratislava, Slovenská republika



Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96


Zodpovedný audítor:
Ing. Mgr. Peter Špejko, PhD. FCCA
Licencia UDVA č. 994

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 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 zvierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

| mesiac | rok |
|--------|---------|
| od 0 1 | 2 0 1 8 |
| do 1 2 | 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 |
|--------|---------|
| od 0 1 | 2 0 1 7 |
| do 1 2 | 2 0 1 7 |

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

D o p l n k o v á d ô c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a
 b a n k y , a . s .

Názov spravovaného fondu

C o m f o r t l i f e 2 0 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

PSC

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: 5. apríla 2019 | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  Mgr. Marek Prokopec  Ing. Michal Májek |
| Schválené dňa: | |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|--|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Aktíva | x | x |
| I. | Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8) | 127 350 013 | 122 478 969 |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | - | - |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónmi | - | - |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 8 540 001 | 3 890 088 |
| a) | bez kupónov | 2 172 755 | 2 070 562 |
| b) | s kupónmi | 6 367 246 | 1 819 526 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | - | - |
| a) | obchodovateľné akcie | - | - |
| b) | neobchodovateľné akcie | - | - |
| c) | podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera | - | - |
| d) | obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach | - | - |
| 4. | Podielové listy | 72 241 870 | 96 313 401 |
| a) | otvorených podielových fondov | 72 241 870 | 96 313 401 |
| b) | ostatné | - | - |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky | 46 295 644 | 21 663 842 |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | 46 264 616 | 21 637 031 |
| b) | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | - | - |
| c) | iné | 31 028 | 26 811 |
| d) | obrátené repoobchody | - | - |
| 6. | Dlhodobé pohľadávky | - | - |
| a) | dlhodobé vklady v bankách | - | - |
| b) | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | - | - |
| 7. | Deriváty | 272 498 | 611 638 |
| 8. | Drahé kovy | - | - |
| II. | Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10) | 23 797 508 | 19 053 550 |
| 9. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 23 792 669 | 19 048 711 |
| 10. | Ostatný majetok | 4 839 | 4 839 |
| | Aktíva spolu | 151 147 521 | 141 532 519 |
| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| a | b | 1 | 2 |
| x | Pasíva | x | x |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 7) | 429 776 | 521 350 |
| 1. | Závazky voči bankám | - | - |
| 2. | Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | 79 171 | 69 116 |
| 3. | Závazky voči správcovskej spoločnosti | 183 192 | 192 293 |
| 4. | Deriváty | 155 571 | 238 046 |
| 5. | Repoobchody | - | - |
| 6. | Závazky z vypožičania finančného majetku | - | - |
| 7. | Ostatné záväzky | 11 842 | 21 895 |
| II. | Vlastné imanie | 150 717 745 | 141 011 169 |
| 8. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 150 717 745 | 141 011 169 |
| a) | zisk alebo strata za účtovné obdobie | (14 847 102) | 11 459 386 |
| | Pasíva spolu | 151 147 521 | 141 532 519 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|--------------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov | 326 381 | 107 815 |
| 1.1. | úroky | 326 381 | 107 815 |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia | - | - |
| 1.3./b. | zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | - | - |
| 2. | Výnosy z podielových listov | 1 379 296 | 1 571 050 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | - | - |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | - | - |
| 3.2. | výsledok zaistenia | - | - |
| 4./c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | (7 368 968) | 5 803 476 |
| 5./d. | Zisk/strata z operácií s devízami | 2 574 588 | (6 545 885) |
| 6./e. | Zisk/strata z derivátov | (9 101 233) | 13 032 009 |
| 7./f. | Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi | - | - |
| 8./g. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | 274 254 | 307 898 |
| I. | Výnos z majetku vo фонде | (11 915 682) | 14 276 363 |
| h. | Transakčné náklady | (133 839) | (136 813) |
| i. | Bankové poplatky a iné poplatky | (3 061) | (3 171) |
| II. | Čistý výnos z majetku vo фонде | (12 052 582) | 14 136 379 |
| j. | Náklady na financovanie fondu | (143 923) | (179 865) |
| j.1. | náklady na úroky | - | - |
| j.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | - | - |
| j.3. | náklady na dane a poplatky | (143 923) | (179 865) |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде | (12 196 505) | 13 956 514 |
| k. | Náklady na | (2 596 052) | (2 448 201) |
| k.1. | odplatu za správu fondu | (2 069 465) | (1 866 140) |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | (526 587) | (582 061) |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | (45 942) | (39 824) |
| m. | Náklady na audit účtovnej závierky | (8 603) | (9 103) |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie | (14 847 102) | 11 459 386 |

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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 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:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2018:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2018:

| | |
|---------------------|----------------------------------|
| Dozorná rada | |
| | 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

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 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 31. decembra 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 prémie/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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 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 31. decembru 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 31. decembru 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

| | C. Prehľad o peňažných tokoch | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------|--|------------------------------|---|
| x | Peňažný tok z prevádzkovej činnosti | x | x |
| 1. | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+) | 564 914 | 470 678 |
| 2. | Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-) | (28 673) | 7 347 |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (2 641 994) | (2 488 025) |
| 4. | Závazky z úrokov, odplát a provízií (+) | (9 954) | 41 705 |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | 1 005 078 | 1 231 311 |
| 6. | Pohľadávky za dividendy (-) | - | - |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+) | 242 711 093 | 391 442 138 |
| 8. | Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-) | 334 923 | 1 219 751 |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-) | (261 745 789) | (410 268 800) |
| 10. | Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+) | (82 475) | (2 261 402) |
| 11. | Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | - | - |
| 12. | Náklady na dodávateľov (-) | (145 503) | (149 087) |
| 13. | Závazky voči dodávateľom (+) | (9 200) | 8 956 |
| 14. | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-) | (143 923) | (179 865) |
| 15. | Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+) | - | - |
| I. | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (20 191 503) | (20 925 293) |
| x | Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| 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 | - | - |
| x | Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| 21. | Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+) | 29 543 022 | 29 375 373 |
| 22. | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-) | (4 989 344) | (5 441 529) |
| 23. | Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-) | 10 056 | (2 819) |
| 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 | 24 563 734 | 23 931 025 |
| IV. | Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | 371 727 | (823 650) |
| V. | Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | 4 743 958 | 2 182 082 |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 19 048 711 | 16 866 629 |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia | 23 792 669 | 19 048 711 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

| | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|------------------------------|---|
| Peňažné prostriedky splatné na požiadanie | 23 792 669 | 19 048 711 |
| Vklady v bankách splatné do 24 hodín | - | - |
| Spolu | 23 792 669 | 19 048 711 |

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

| Označenie | Položka | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------------|---|------------------------------|---|
| a | b | 1 | 2 |
| I. | Čistý majetok na začiatku obdobia | 141 011 169 | 105 617 939 |
| 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 | 29 543 022 | 29 375 373 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | (14 847 102) | 11 459 386 |
| 3. | Vloženie výnosov podielníkom do majetku fondu | - | - |
| 4. | Výplata výnosov podielníkom | - | - |
| 5. | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu | - | - |
| 6. | Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky | (4 989 344) | (5 441 529) |
| II. | Nárast/pokles čistého majetku | 9 706 576 | 35 393 230 |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 150 717 745 | 141 011 169 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek | 4 271 284 686 | 3 617 641 645 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,035286 | 0,038979 |

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 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

| Číslo riadku | Dlhopisy oceňované RH podľa meny | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Dlhopisy EUR | - | - |
| 2. | Dlhopisy USD | 8 540 001 | 3 890 088 |
| | Spolu | 8 540 001 | 3 890 088 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

| Číslo riadku | 2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | 2 070 562 |
| 4. | Do jedného roku | 2 172 755 | - |
| 5. | Do dvoch rokov | - | - |
| 6. | Do piatich rokov | - | - |
| 7. | Nad päť rokov | 6 367 246 | 1 819 526 |
| | Spolu | 8 540 001 | 3 890 088 |

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

| Číslo riadku | 2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | 2 172 755 | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | 2 070 562 |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | - | 1 819 526 |
| 6. | Do piatich rokov | 6 367 246 | - |
| 7. | Nad päť rokov | - | - |
| | Spolu | 8 540 001 | 3 890 088 |

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

| Číslo riadku | 2.III.USD Dlhopisy oceňované RH | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|--|------------------------------|---|
| a. | bez kupónov | 2 172 755 | 2 070 562 |
| a.1. | nezaložené | 2 172 755 | 2 070 562 |
| a.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| a.3. | založené | - | - |
| b. | s kupónmi | 6 367 246 | 1 819 526 |
| b.1. | nezaložené | 6 367 246 | 1 819 526 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| b.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 8 540 001 | 3 890 088 |

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

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|----------------------------------|------------------------------|---|
| 1. | PL otvorených podielových fondov | 72 241 870 | 96 313 401 |
| 1.1. | nezaložené | 72 241 870 | 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 | - | - |
| | Spolu | 72 241 870 | 96 313 401 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 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 | 48 347 218 | 51 009 678 |
| 2. | USD | 23 894 652 | 45 303 723 |
| 3. | JPY | - | - |
| 4. | CHF | - | - |
| 5. | GBP | - | - |
| 6. | SEK | - | - |
| 7. | CZK | - | - |
| 8. | HUF | - | - |
| 9. | PLN | - | - |
| 10. | CAD | - | - |
| 11. | AUD | - | - |
| 12. | Ostatné meny | - | - |
| | Spolu | 72 241 870 | 96 313 401 |

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

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

Štruktúra položky k 31. decembru 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 | 31 028 | 26 811 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 1 000 000 | - |
| 4. | Do jedného roku | 45 264 616 | 21 637 031 |
| | Spolu | 46 295 644 | 21 663 842 |

| Číslo riadku | 5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 19 669 | 22 158 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 1 000 000 | - |
| 4. | Do jedného roku | 45 264 616 | 21 637 031 |
| | Spolu | 46 284 285 | 21 659 190 |

| Číslo riadku | 5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 11 359 | 4 652 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| | Spolu | 11 359 | 4 652 |

Štruktúra položky k 31. decembru 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 | 2 941 949 | 1 929 671 |
| 2. | Do troch mesiacov | 5 016 844 | 4 012 589 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 15 005 736 | 5 006 193 |
| 4. | Do jedného roku | 23 331 115 | 10 715 389 |
| | Spolu | 46 295 644 | 21 663 842 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 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 | 2 930 590 | 1 925 019 |
| 2. | Do troch mesiacov | 5 016 844 | 4 012 589 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 15 005 736 | 5 006 193 |
| 4. | Do jedného roku | 23 331 115 | 10 715 389 |
| | Spolu | 46 284 285 | 21 659 190 |

| Číslo riadku | 5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Do jedného mesiaca | 11 359 | 4 652 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| | Spolu | 11 359 | 4 652 |

| Číslo riadku | 5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|--|------------------------------|---|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 46 295 644 | 21 663 842 |
| 2. | Zníženie hodnoty | - | - |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 46 295 644 | 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 | 46 284 285 | 21 659 190 |
| 2. | Zníženie hodnoty | - | - |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 46 284 285 | 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 | 11 359 | 4 652 |
| 2. | Zníženie hodnoty | - | - |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 11 359 | 4 652 |

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

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

| Číslo riadku | 7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | úrokové | 64 672 | 20 989 |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | 64 672 | 20 989 |
| 2. | menové | 21 520 | 515 947 |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | 21 520 | 515 947 |
| 3. | akciové | 186 306 | 74 702 |
| 3.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | 186 306 | 74 702 |
| 4. | komoditné | - | - |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 5. | úverové | - | - |
| | Spolu | 272 498 | 611 638 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 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 | 272 498 | 611 638 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Nad jeden rok | - | - |
| | Spolu | 272 498 | 611 638 |

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 31. decembra 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 | 23 792 669 | 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 | Medzisúčtet - súvaha | 23 792 669 | 19 048 711 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 23 792 669 | 19 048 711 |

| Číslo riadku | 9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 16 823 067 | 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 | Medzisúčtet - súvaha | 16 823 067 | 12 370 000 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 16 823 067 | 12 370 000 |

| Číslo riadku | 9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 6 969 602 | 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 | Medzisúčtet - súvaha | 6 969 602 | 6 678 711 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 6 969 602 | 6 678 711 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 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 31. decembru 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 |
| | Spolu | 4 839 | 4 839 |

Závázky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

| Číslo riadku | 3. Závázky voči správcovskej spoločnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Závázky voči spoločnosti – odplata za správu | 179 698 | 176 466 |
| 2. | Závázky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku | - | 15 827 |
| 3. | Závázky voči spoločnosti – odplata za odstupné | 3 494 | - |
| | Spolu | 183 192 | 192 293 |

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

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

| Číslo riadku | 4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|--|
| 1. | úrokové | 16 040 | 64 780 |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | 16 040 | 64 780 |
| 2 | menové | 68 680 | 26 310 |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | 68 680 | 26 310 |
| 3. | akciové | 70 851 | 146 956 |
| 3.1 | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | 70 851 | 146 956 |
| 4. | komoditné | - | - |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 5. | úverové | - | - |
| | Spolu | 155 571 | 238 046 |

| Číslo riadku | 4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Do jedného mesiaca | 155 571 | 238 046 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Nad jeden rok | - | - |
| | Spolu | 155 571 | 238 046 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ostatné záväzky (SP r. 7)

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

| Číslo riadku | 7. Ostatné záväzky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi | 3 989 | 3 672 |
| 2. | Daň vyberaná zrážkou | 369 | 1 539 |
| 3. | Iné záväzky, z toho | 7 484 | 16 684 |
| | Záväzky z nákupu cenných papierov | - | - |
| | Spolu | 11 842 | 21 895 |

K 31. decembru 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 | - | 483 |
| 2. | Reverzné repoobchody | - | - |
| 3. | Vklady v bankách | 40 065 | 44 344 |
| 4. | Dlhové cenné papiere | 286 316 | 62 988 |
| 5. | Pôžičky obchodným spoločnostiam | - | - |
| | Spolu | 326 381 | 107 815 |

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 | 419 808 | 377 424 |
| 2. | Výnosy z podielových listov - USD | 959 488 | 1 193 626 |
| | Spolu | 1 379 296 | 1 571 050 |

| Číslo riadku | 2. EUR Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 282 039 | 279 071 |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | - | - |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | - | - |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | 137 769 | 98 353 |
| | Spolu | 419 808 | 377 424 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 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 | 959 488 | 1 193 626 |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | - | - |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | - | - |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | - | - |
| | Spolu | 959 488 | 1 193 626 |

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 | (1 250) | (282) |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | (113 990) | (38 387) |
| 4. | Podielové listy | (7 253 728) | 5 842 145 |
| | Spolu | (7 368 968) | 5 803 476 |

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 | 2 574 588 | (6 545 885) |
| 3. | JPY | - | - |
| 4. | CHF | - | - |
| 5. | GBP | - | - |
| 6. | SEK | - | - |
| 7. | CZK | - | - |
| 8. | HUF | - | - |
| 9. | PLN | - | - |
| 10. | CAD | - | - |
| 11. | AUD | - | - |
| 12. | Ostatné meny | - | - |
| | Spolu | 2 574 588 | (6 545 885) |

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 | (67 143) | (249 717) |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | (67 143) | (249 717) |
| 2. | menové | (4 154 319) | 6 665 220 |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | (4 154 319) | 6 665 220 |
| 3. | akciové | (4 879 771) | 6 616 506 |
| 3.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | (4 879 771) | 6 616 506 |
| 4. | komoditné | - | - |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 5. | úverové | - | - |
| | Spolu | (9 101 233) | 13 032 009 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 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 | 274 254 | 307 898 |
| | Spolu | 274 254 | 307 898 |

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 | (59 001) | (61 058) |
| 2. | Transakčné náklady – derivátové operácie | (74 838) | (75 755) |
| | Spolu | (133 839) | (136 813) |

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 | (2 920) | (3 035) |
| 2. | Burzové poplatky | - | - |
| 3. | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi | - | - |
| 4. | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | - | - |
| | Spolu | (2 920) | (3 035) |

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ sú k 31. decembru 2018 vykázané aj iné poplatky vo výške 141 EUR a k 31. decembru 2017 vo výške 136 EUR.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|---|-----------------------|--|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné aktíva | x | x |
| 1. | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov | - | - |
| 2. | Pohľadávky zo spotových obchodov | - | - |
| 3. | Pohľadávky z termínovaných obchodov | 89 691 527 | 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 práva | - | - |
| 10. | Práva k cudzím veciam a právam | - | - |
| 11. | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie | - | - |
| 12. | Hodnoty odovzdané do správy | - | - |
| 13. | Hodnoty v evidencii | - | - |
| | Iné aktíva spolu | 89 691 527 | 122 281 968 |
| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné pasíva | x | x |
| 1. | Závazky na požičanie peňažných prostriedkov | - | - |
| 2. | Závazky zo spotových obchodov | - | - |
| 3. | Závazky z termínovaných obchodov | 2 033 048 | 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 práva | - | - |
| 9. | Práva iných k veciam a právam fondu | - | - |
| 10. | Hodnoty prevzaté do správy | - | - |
| 11. | Závazky v evidencii | - | - |
| | Iné pasíva spolu | 2 033 048 | 4 071 638 |

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

Informácie o následných udalostiach

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

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 5. apríla 2019 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použitie skratky v tabuľkách (odkazy na príslušné riadky súvahy a výkazu ziskov a strát):

r. = číslo riadku
S = súvaha
V = výkaz ziskov a strát
SA = súvaha aktív
SP = súvaha pasív