



**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 2030 príspevkový d.d.f.**

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

**31. december 2019**

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

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

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

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

**Úvod**

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. za rok 2019 (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-CL2030	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

## **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 2030 príspevkový d.d.f.**

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

#### **a) Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu**

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-CL2030, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj úrokových sadzieb je dlhodobo ovplyvnený v hlavnej miere monetárnou politikou centrálnych bánk. Do roku 2019 vstúpili finančné trhy po veľmi negatívnom vývoji v poslednom kvartáli 2018. Obavy zo spomalenia svetovej ekonomiky a možnej recesie, obchodná vojna medzi USA a Čínou a neistota ohľadom Brexitu zle vplývali na investorov. Centrálné banky však zasiahli, otočili monetárnou politiku a začali opäť výrazne uvoľňovať. Zníženie úrokových sadzieb a ďalšie tlačenie peňazí pomohli zastabilizovať finančné trhy. Akciové trhy sa odrazili prudko nahor, naspäť do historických maxím a majú za sebou jeden z najlepších rokov od krízy. Znižovanie úrokových sadzieb pomohlo aj dlhohopisom, ktorých výnosy prudko klesali a ceny rástli.

#### **Očakávaný vývoj v nasledujúcom období**

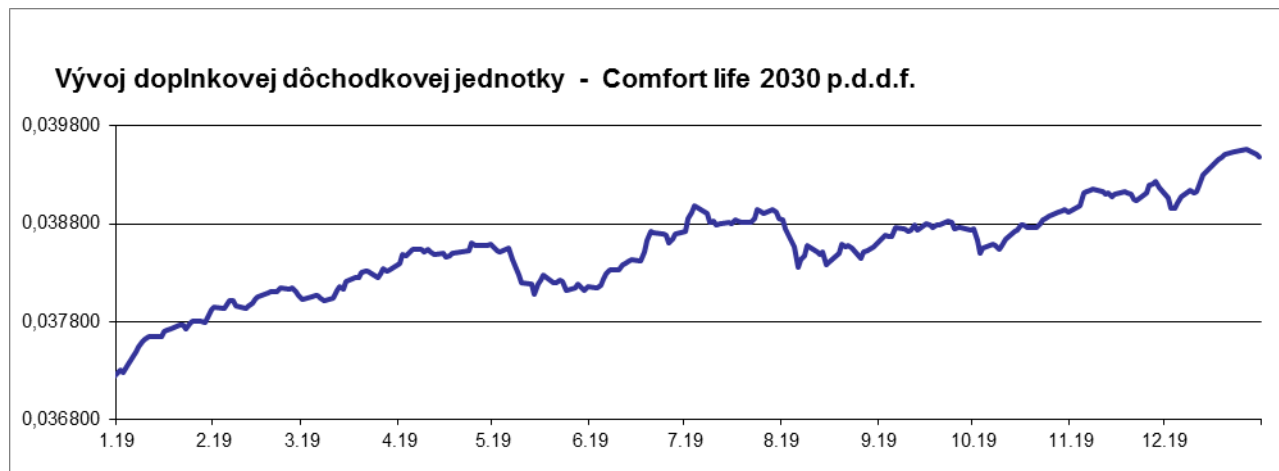
Vývoj v roku 2020 na finančných trhoch sa bude niesť v znamení šírenia vírusu Covid-19 a predovšetkým jeho ekonomických dopadov na svetové hospodárstvo. Veľká miera neistoty ohľadom doby ďalšieho šírenia vírusu, rozsahu a trvania reštriktívnych opatrení zo strany štátu a času do následného zotavenia ekonomiky vytvára široký rozptyl možností vývoja hlavných tried investičných aktív. Dávať prognózy v tejto dobe je takmer nemožné. Všetko bude závislé, ako sa jednotlivé štáty vysporiadajú s potenciálnym zastavením šírenia vírusu Covid-19 a ako veľmi dokážu vykompenzovať straty v ekonomikách.

**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 2030 príspevkový d.d.f.**

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

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

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

**c) Informácie o vývoji počtu účastníkov**

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

**d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu**

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	<b>1</b>	<b>1 137</b>
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	426
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	426
d)	derivátové operácie	5	252
e)	repoobchody	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	33
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>9</b>	<b>385 257</b>
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	363 917
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	11	-
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	21 340
<b>3.</b>	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom</b>	<b>13</b>	<b>386 394</b>

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

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

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

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

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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
<b>1.</b>	<b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>	<b>1</b>	<b>987</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	100
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	794
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	93
<b>2.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	<b>6</b>	<b>2 263</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z dividend a iných podielov na zisku</b>	<b>7</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>8</b>	<b>82 718</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	2 537
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	42
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	80 139
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>13</b>	<b>(66 073)</b>
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(1 224)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	(25)
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(64 824)
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>18</b>	<b>16 645</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s devízami</b>	<b>19</b>	<b>1 983</b>
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z derivátov</b>	<b>20</b>	<b>4 393</b>
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s drahými kovmi</b>	<b>21</b>	<b>-</b>
<b>10.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s iným majetkom</b>	<b>22</b>	<b>324</b>
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku</b>	<b>23</b>	<b>26 595</b>
<b>11.</b>	<b>Transakčné náklady</b>	<b>24</b>	<b>(55)</b>
a)	náklady na transakcie s CP platené deponitárovi	25	(41)
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	(14)
<b>12.</b>	<b>Bankové a iné poplatky</b>	<b>27</b>	<b>(4)</b>
a)	bankové odplaty a poplatky	28	(4)
b)	burzové odplaty a poplatky	29	-
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku</b>	<b>30</b>	<b>26 536</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu</b>	<b>31</b>	<b>(387)</b>
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>	<b>32</b>	<b>26 149</b>
<b>14.</b>	<b>Iné výnosy</b>	<b>33</b>	<b>-</b>
<b>15.</b>	<b>Náklady na odplaty</b>	<b>34</b>	<b>(4 809)</b>
a)	náklady na odplatu za správu	35	(4 809)
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	36	-
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	37	-
<b>IV.</b>	<b>Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>38</b>	<b>21 340</b>

**f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2019**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2019 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 FONDE**

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

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

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 2030 príspevkový d.d.f.**

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

**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 2030 príspevkový d.d.f.**

**31. december 2019**

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2019.

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 2030 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

S2411060010

Stav ku dňu

31.12.2019

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	13 656,00	3,5342
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy a cenné papiere	štandardných podielových fondov	13	183 179,00	47,4073
	európskych štandardných fondov	14		
	špeciálnych podielových fondov	15	11 044,00	2,8582
	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	178 136,00	46,1022
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	0,0701
	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	108,00	0,0280
<b>Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>		<b>28</b>	<b>386 394,00</b>	<b>100,0000</b>
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		29	1 137,00	0,2943
<b>Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde</b>		<b>30</b>	<b>385 257,00</b>	<b>99,7057</b>

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2411060010

Stav ku dňu

31.12.2019

## Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL a CP		Prevoditeľné CP a NPT		vklady na BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0	<b>CELKOM</b>	<b>386 394,00</b>																			
1	ČSOB a.s.	33 977,00	8,7934											33 977,00	8,7934						
2	INVESCO DB COMMODITY INDEX T FUND	9 058,00	2,3442							9 058,00	2,3442										
3	ISHARES MBS FUND	1 154,00	0,2987							1 154,00	0,2987										
4	ISHARES MSCI ACWI FUND	19 753,00	5,1121							19 753,00	5,1121										
5	ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX FUND	1 774,00	0,4591							1 774,00	0,4591										
6	ISHARES MSCI JAPAN ETF FUND	2 268,00	0,5870							2 268,00	0,5870										
7	ISHARES NATIONAL AMT-FREE MUNI FUND	1 318,00	0,3411							1 318,00	0,3411										
8	ISHARES US PREFERRED STOCK FUND	1 773,00	0,4589							1 773,00	0,4589										
9	LYXOR MSCI EAST EU EX RUSSIA FUND	1 055,00	0,2730							1 055,00	0,2730										
10	MFINANCE FRANCE SA	3 139,00	0,8124			3 139,00	0,8124														
11	NEW VISION PULSAR GB A EUR A	10,00	0,0026																	10,00	0,0026
12	RBI	8 028,00	2,0777			7 757,00	2,0075									271,00	0,0701				
13	SANTANDER BANK POLSKA	355,00	0,0919			355,00	0,0919														
14	SLSP a.s.	35 420,00	9,1668			2 405,00	0,6224							33 015,00	8,5444						
15	SPDR DJ INTERNATIONAL REAL EST, F,	1 519,00	0,3931							1 519,00	0,3931										
16	SPDR GOLD TRUST FUND	4 071,00	1,0536							4 071,00	1,0536										
17	TAM - AAF	21 120,00	5,4659							21 120,00	5,4659										
18	TAM - DDPF	38 139,00	9,8705							38 139,00	9,8705										
19	TAM - DPF	18 339,00	4,7462							18 339,00	4,7462										
20	TAM - EAF	9 736,00	2,5197							9 736,00	2,5197										
21	TAM - NMF	9 934,00	2,5710							9 934,00	2,5710										
22	TAM - QF1	29 310,00	7,5855							29 310,00	7,5855										
23	TAM - REF	11 044,00	2,8582							11 044,00	2,8582										
24	TAM a.s.	98,00	0,0254																	98,00	0,0254
25	Tatra banka a.s.	45 021,00	11,6516											45 021,00	11,6516						
26	VANGUARD FTSE ALL-WORLD EX-US FUND	1 627,00	0,4211							1 627,00											
27	VANGUARD PACIFIC FUND	8 547,00	2,2120							8 547,00	2,2120										
28	VANGUARD REIT FUND	2 684,00	0,6946							2 684,00	0,6946										
29	VÚB a.s.	66 123,00	17,1128								0,0000			66 123,00	17,1128						





Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

52411060010

Stav ku dňu

31.12.2019

## Členenie podľa menového hľadiska

čís.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL a CP		Prevoditeľné CP a NPT		vklady na BÚ a VÚ		Finančné deriváty			Iný majetok		Pohľadávky 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 %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
0a	CELKOM EUR		318 783,00	82,5021			13 656,00	3,5342			138 677,00	35,8901			166 342,00	43,0498							108,00	0,0280
0b	CELKOM USD		67 611,00	17,4979							55 546,00	14,3755			11 794,00	3,0523	271,00		0,0701					
0c	CELKOM CZK																							
0d	CELKOM HUF																							
0e	CELKOM PLN																							
0f	CELKOM JPY																							
0g	CELKOM OSTATNÉ																							
1	EUR	M1	26 300,00	6,8065											26 192,00	6,7786						108,00	0,0280	
2	EUR	O1M3M	22 007,00	5,6955											22 007,00	5,6955								
3	EUR	O3M6M	55 027,00	14,2412											55 027,00	14,2412								
4	EUR	6M1R	63 116,00	16,3346											63 116,00	16,3346								
5	EUR	NA	138 677,00	35,8901							138 677,00	35,8901												
6	USD	M1	11 794,00	3,0523											11 794,00	3,0523								
7	EUR	R1PR3	13 656,00	3,5342			13 656,00	3,5342																
8	USD	NA	55 817,00	14,4456							55 546,00	14,3755					271,00		0,0701					

**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 2030 príspevkový d.d.f.**

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

**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 2030 príspevkový d.d.f.**

**31. december 2019**

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 31. decembru 2019.

Dfo (PU) 47-02

## Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2411060010

Stav ku dňu

31.12.2019

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
93524	39403266	46341	47183	92	788	3353	9440	14653	20840	36777	7581	61099	32425

**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 2030 príspevkový d.d.f.**

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

**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 2030 príspevkový d.d.f.**

**31. december 2019**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2019.



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

**Správa nezávislého audítora a účtovná  
závierka za obdobie od 1. januára 2019  
do 31. decembra 2019**

**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>	13
<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.....	15
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	16
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát .....	16
<i>Cenné papiere (SA r. 2, r. 4).....</i>	16
<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5).....</i>	19
<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7).....</i>	20
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9) .....</i>	21
<i>Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3) .....</i>	22
<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4).....</i>	22
<i>Ostatné záväzky (SP r. 7).....</i>	22
<i>Výnosy z úrokov (V r. 1).....</i>	23
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2) .....</i>	23
<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.).....</i>	23
<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.).....</i>	24
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.).....</i>	24
<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.).....</i>	24
<i>Transakčné náklady (V r. h.).....</i>	25
<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.).....</i>	25
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach.....	26
<i>Informácie o následných udalostiach.....</i>	26



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 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 2030 príspevkový d.d.f. („Fond“).

### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2019, 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 2019 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 auditorských 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 auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš 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 obídienie 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.

9. apríl 2020  
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 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2019

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0	1 9
do	1 2	2 0	1 9

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 8
do	1 2	2 0	1 8

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

C o m f o r t l i f e 2 0 3 0 p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a


Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 9. apríla 2020	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:   Mgr. Marek Prokopec
Schválené dňa:	

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna - čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>357 416 352</b>	<b>310 498 726</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	<b>13 655 645</b>	<b>85 384 006</b>
a)	bez kupónov	-	13 035 022
b)	s kupónmi	13 655 645	72 348 984
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	<b>194 222 846</b>	<b>130 381 192</b>
a)	otvorených podielových fondov	194 222 846	130 381 192
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	<b>149 267 167</b>	<b>94 187 726</b>
a)	krátkodobé vklady v bankách	149 159 200	94 127 831
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	107 967	59 895
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	270 694	545 802
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)</b>	<b>28 977 816</b>	<b>44 173 124</b>
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	28 977 816	44 173 124
11.	Ostatný majetok	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>386 394 168</b>	<b>354 671 850</b>
Ozna - čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	X	x
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>1 136 757</b>	<b>1 014 843</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	425 377	261 606
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	426 233	426 570
4.	Deriváty	251 947	295 446
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	33 200	31 221
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>385 257 411</b>	<b>353 657 007</b>
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	385 257 411	353 657 007
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	21 340 263	(25 042 700)
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>386 394 168</b>	<b>354 671 850</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	<b>986 745</b>	<b>1 993 164</b>
1.1.	úroky	986 745	1 993 164
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	2 263 378	2 118 716
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	16 645 330	(12 512 824)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 982 751	6 361 726
6./e.	Zisk/strata z derivátov	4 393 334	(16 979 184)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	324 165	241 198
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>26 595 703</b>	<b>(18 777 204)</b>
h.	Transakčné náklady	(121 611)	(236 588)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(3 827)	(3 302)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>26 470 265</b>	<b>(19 017 094)</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	<b>(208 153)</b>	<b>(202 814)</b>
j.1.	náklady na úroky	(3 222)	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(204 931)	(202 814)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>26 262 112</b>	<b>(19 219 908)</b>
k.	Náklady na	<b>(4 808 631)</b>	<b>(5 691 638)</b>
k.1.	odplatu za správu fondu	(4 808 631)	(4 998 372)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	(693 266)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(94 545)	(110 964)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(18 673)	(20 190)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>21 340 263</b>	<b>(25 042 700)</b>

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

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri 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 bol vytvorený transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne podľa zákona o DDS dňa 10. apríla 2006. Doplnkový dôchodkový fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2030, resp. v období od 1. januára 2025 do 31. decembra 2034. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

### **Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu**

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2019:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2019:

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

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

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

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

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

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

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

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2019, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, 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 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **1. Cenné papiere**

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

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

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

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

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

## 2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2019 ani k 31. decembru 2018 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

## 3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky predstavujú peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie. Ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté bankám na jeden deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov. K dátumu účtovnej závierky spoločnosť v rámci tejto položky vykázala vklady na bežných účtoch vedených u depozitára.

## 4. Deriváty

Spoločnosť účtuje všetky finančné deriváty v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde ako deriváty na obchodovanie a účtovne ich preceňuje na reálnu hodnotu minimálne ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Spoločnosť používa pre účely riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu menové deriváty. Rozdiely z precenenia derivátov sú vykázané v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

## 5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ocenenie aktív/pasív sa postupne zvyšuje o úrokové výnosy/náklady a znižuje o opravnú položku (len v prípade aktív).

## 6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na euro a vykazujú v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme spoločnosti a v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo NBS v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Kurzové rozdiely vzniknuté spravidla denným preceňovaním majetku a záväzkov v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív a záväzkov súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

#### **Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu**

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji cenného papiera je deň dohodnutia zmluvy o kúpe a predaji, pri zmluvách o derivátoch je to deň, keď došlo k uzavretiu zmluvy. V ostatných prípadoch je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň v súlade s postupmi účtovania.

#### **Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok**

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

#### **Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv**

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2019 ani k 31. decembru 2018 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

#### **Doplňujúce informácie**

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Maximálna výška odplaty spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,30 % 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 1,30 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

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

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

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

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

		<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
	<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>		
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	1 425 214	2 343 864
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	488 649	(171 516)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 906 399)	(5 802 601)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	5 198	(39 731)
5.	Výnosy z dividend (+)	1 452 877	1 413 707
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	322 393 453	560 304 801
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	227 036	787 266
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(346 170 901)	(583 996 858)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	(43 498)	(98 657)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(144 111)	(260 080)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(3 556)	(19 411)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(204 931)	(202 814)
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(25 480 969)</b>	<b>(25 742 030)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	40 893 289	39 483 623
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(30 633 148)	(20 424 009)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	163 771	40 609
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>10 423 912</b>	<b>19 100 223</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>(138 250)</b>	<b>979 193</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>(15 195 307)</b>	<b>(5 662 614)</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>44 173 124</b>	<b>49 835 738</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>28 977 816</b>	<b>44 173 124</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	28 977 816	44 173 124
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
<b>Spolu</b>	<b>28 977 816</b>	<b>44 173 124</b>

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

<b>Označenie</b>	<b>Položka</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>353 657 007</b>	<b>359 640 093</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	9 495 915 547	9 002 411 561
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037243	0,039949
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	40 893 289	39 483 623
2.	Zisk alebo strata fondu	21 340 263	(25 042 700)
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(30 633 148)	(20 424 009)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>31 600 404</b>	<b>(5 983 086)</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>385 257 411</b>	<b>353 657 007</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	9 761 059 476	9 495 915 547
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039469	0,037243

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, r. 4)**

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

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.Dlhopisy oceňované RH podľa meny</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Dlhopisy EUR	13 655 645	22 593 063
2.	Dlhopisy USD	-	62 790 943
	<b>Spolu</b>	<b>13 655 645</b>	<b>85 384 006</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	10 516 981	8 815 395
7.	Nad päť rokov	3 138 664	13 777 668
	<b>Spolu</b>	<b>13 655 645</b>	<b>22 593 063</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	13 035 022
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	7 156 225
7.	Nad päť rokov	-	42 599 696
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>62 790 943</b>

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

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	594 394
4.	Do jedného roku	-	9 998 651
5.	Do dvoch rokov	13 148 985	-
6.	Do piatich rokov	506 660	12 000 018
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>13 655 645</b>	<b>22 593 063</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	13 035 022
3.	Do šiestich mesiacov	-	7 156 225
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	42 599 696
7.	Nad päť rokov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>62 790 943</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	13 655 645	22 593 063
b.1.	nezaložené	13 655 645	22 593 063
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>13 655 645</b>	<b>22 593 063</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.III.USD Dlhopisy oceňované RH</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a.	bez kupónov	-	13 035 022
a.1.	nezaložené	-	13 035 022
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	49 755 921
b.1.	nezaložené	-	49 755 921
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>62 790 943</b>

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

<b>Číslo riadku</b>	<b>4.I. Podielové listy (PL)</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	PL otvorených podielových fondov	194 222 846	130 381 192
1.1.	nezaložené	194 222 846	130 381 192
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>194 222 846</b>	<b>130 381 192</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	EUR	138 676 883	96 422 873
2.	USD	55 545 963	33 958 319
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>194 222 846</b>	<b>130 381 192</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)**

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatných pohľadávkach. Štruktúra položky k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	107 967	59 895
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	149 159 200	94 127 831
	<b>Spolu</b>	<b>149 267 167</b>	<b>94 187 726</b>

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	107.967	43 829
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	149 159 200	94 127 831
	<b>Spolu</b>	<b>149 267 167</b>	<b>94 171 660</b>

Číslo riadku	5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	16 066
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>16 066</b>

Štruktúra položky k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	9 116 283	4 069 207
2.	Do troch mesiacov	22 007 579	9 019 303
3.	Do šiestich mesiacov	55 027 087	27 010 476
4.	Do jedného roku	63 116 218	54 088 740
	<b>Spolu</b>	<b>149 267 167</b>	<b>94 187 726</b>

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	9 116 283	4 053 141
2.	Do troch mesiacov	22 007 579	9 019 303
3.	Do šiestich mesiacov	55 027 087	27 010 476
4.	Do jedného roku	63 116 218	54 088 740
	<b>Spolu</b>	<b>149 267 167</b>	<b>94 171 660</b>

Číslo riadku	5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	16 066
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>16 066</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	149 267 167	94 187 726
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	149 267 167	94 187 726

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	149 267 167	94 171 660
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	149 267 167	94 171 660

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	16 066
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	16 066

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

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

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	180 595
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	180 595
2	menové	227 824	62 268
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	227 824	62 268
3.	akciové	42 870	302 939
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	42 870	302 939
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>270 694</b>	<b>545 802</b>

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	270 694	545 802
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>270 694</b>	<b>545 802</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	28 977 816	44 173 124
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	Medzisúčet - súvaha	28 977 816	44 173 124
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>28 977 816</b>	<b>44 173 124</b>

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	17 184 090	31 541 880
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	Medzisúčet - súvaha	17 184 090	31 541 880
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>17 184 090</b>	<b>31 541 880</b>

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	11 793 726	12 631 244
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	Medzisúčet - súvaha	11 793 726	12 631 244
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>11 793 726</b>	<b>12 631 244</b>

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	422 329	421 555
2.	Závazky voči spoločnosti – odplaty za odstupné	3 904	5 015
	<b>Spolu</b>	<b>426 233</b>	<b>426 570</b>

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

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

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	25 041
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	25 041
2.	menové	67 880	132 636
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	67 880	132 636
3.	akciové	184 067	137 769
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	184 067	137 769
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>251 947</b>	<b>295 446</b>

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	251 947	295 446
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>251 947</b>	<b>295 446</b>

**Ostatné záväzky (SP r. 7)**

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

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	8 304	9 359
2.	Daň vyberaná zrážkou	10 900	4 310
3.	Iné záväzky, z toho	13 996	17 552
	<b>Spolu</b>	<b>33 200</b>	<b>31 221</b>

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Výnosy z úrokov (V r. 1)**

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	99 926	118 721
4.	Dlhové cenné papiere	886 819	1 874 443
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>986 745</b>	<b>1 993 164</b>

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

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

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

Číslo riadku	Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	842 195	766 625
2.	Výnosy z podielových listov - USD	1 421 183	1 352 091
	<b>Spolu</b>	<b>2 263 378</b>	<b>2 118 716</b>

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	572 482	476 721
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	269 713	289 904
	<b>Spolu</b>	<b>842 195</b>	<b>766 625</b>

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	1 421 183	1 352 091
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 421 183</b>	<b>1 352 091</b>

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	16 867	(14 683)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	1 313 276	(1 123 167)
4.	Podielové listy	15 315 187	(11 374 974)
	<b>Spolu</b>	<b>16 645 330</b>	<b>(12 512 824)</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)**

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	1 982 751	6 361 726
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 982 751</b>	<b>6 361 726</b>

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

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	4 948 345	(291 320)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	4 948 345	(291 320)
2.	menové	(4 386 701)	(10 425 338)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(4 386 701)	(10 425 338)
3.	akciové	3 831 690	(6 262 526)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	3 831 690	(6 262 526)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>4 393 334</b>	<b>(16 979 184)</b>

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	324 165	241 185
2.	Ostatné výnosy	-	13
	<b>Spolu</b>	<b>324 165</b>	<b>241 198</b>

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

**Transakčné náklady (V r. h.)**

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

<b>Číslo riadku</b>	<b>h. Transakčné náklady</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(55 518)	(109 778)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	(66 093)	(126 810)
	<b>Spolu</b>	<b>(121 611)</b>	<b>(236 588)</b>

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

<b>Číslo riadku</b>	<b>i. Bankové poplatky a iné poplatky</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Bankové poplatky	(3 747)	(3 160)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(3 747)</b>	<b>(3 160)</b>

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ sú k 31. decembru 2019 vykázané aj iné poplatky vo výške 80 EUR (k 31. decembru 2018 vo výške 142 EUR).

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	103 947 207	224 778 902
4.	Pohľadávky z európskych opcíí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcíí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>103 947 207</b>	<b>224 778 902</b>
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	3 660 003	993 317
4.	Závazky z európskych opcíí	-	-
5.	Závazky z amerických opcíí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	<b>Iné pasíva spolu</b>	<b>3 660 003</b>	<b>993 317</b>

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

**Informácie o následných udalostiach**

Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nastali tieto udalosti:

V rámci dôležitých udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, spoločnosť a fond posúdili možný dopad vzniku vírusu SARS-CoV-2 a ním vyvolaného prepuknutia choroby COVID-19. V priebehu úvodných mesiacov roku 2020 prišlo k šíreniu SARS-CoV-2 a ním vyvolanej choroby COVID-19 z pôvodnej oblasti výskytu (Čína) do iných krajín, nevynímajúc krajiny EU a USA. Z hľadiska európskeho priestoru bola najviac zasiahnuté Taliansko, ktoré sa stalo ďalším svetovým epicentrom vírusu. V priebehu tohto obdobia pristúpili vlády zasiahnutých krajín k opatreniam smerujúcim k prispôbeniu úloh zdravotníckych zariadení pre potreby liečenia postihnutých pacientov, ako aj mnohým preventívnymi opatreniami, ktorých cieľom bolo zníženie rýchlosti šírenia tohto vírusového ochorenia v rámci populácie. Jednotlivé krajiny zavádzali tieto opatrenia postupne a v rôznej hĺbke. Vo všeobecnosti je však možné konštatovať, že zavedené opatrenia predstavovali bezprecedentný zásah do fungovania veľkej časti fyzických a právnických osôb všetkých dotknutých krajín.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

Vláda SR 16. marca 2020 vyhlásila mimoriadny stav v reakcii na potenciálne vážne ohrozenie, ktoré predstavuje COVID - 19 pre verejné zdravie. V rámci mimoriadneho stavu, štátne orgány prijali opatrenia na potlačenie prepuknutia tejto choroby, vrátane zavedenia obmedzení týkajúcich sa cezhraničného pohybu osôb, obmedzení vstupu zahraničných návštevníkov na územie štátu a „uzavretie“ určitých odvetví až do odvolania. Konkrétne, letecké spoločnosti a železnice pozastavili medzinárodnú prepravu osôb, boli uzavreté školy, univerzity, reštaurácie, kiná, divadlá, múzeá, športové zariadenia, maloobchodné prevádzky s výnimkou maloobchodov s potravinami a lekární. Okrem toho, hlavní výrobcovia v automobilovom priemysle pozastavili výrobu na Slovensku aj v ďalších európskych krajinách. Niektoré podniky na Slovensku tiež nariadili svojim zamestnancom, aby zostali doma alebo dočasne pozastavili obchodné činnosti.

Spoločnosť reagovala na vzniknutú situáciu pravidelným monitoringom situácie, aplikovaním vydaných nariadení zodpovedných orgánov Slovenskej republiky ako aj implementovaním rôznych opatrení, ktorých cieľom bolo ochraňovať zdravie zamestnancov a klientov a zabezpečovať plynulý chod spoločnosti a fondu.

Kľúčové opatrenia zahŕňajú:

- zabezpečenie vykonávania všetkých vládnych nariadení vrátane ochrany zamestnancov spoločnosti a klientov,
- umožnenie maximálneho zabezpečenia chodu spoločnosti a fondu z prostredia mimo priestorov spoločnosti (home office, home working).
- zrevidovanie kontingenčných plánov v oblasti pokrytia minimálnej agendy potrebnej na činnosť spoločnosti.

V súvislosti s vyššie uvedenými skutočnosťami a okolnosťami, v priebehu marca 2020 prišlo k výraznej reakcii investorov na svetových finančných trhoch, ktorí pod vplyvom aktuálneho a hlavne očakávaného vplyvu COVID-19 a s ním súvisiacich štátnych preventívnych opatrení, vypredávali mnohé finančné aktíva, čo viedlo k mimoriadnemu zvýšeniu volatility na finančných trhoch, ako aj k výrazným poklesom cien väčšiny tried aktív. Pokles jednotlivých tried aktív závisel od rôznych faktorov (typ aktíva, región, splatnosť). Na druhej strane na vzniknutú situáciu reagovalo nárastom cien len veľmi málo tried aktív (ako napríklad americké štátne dlhopisy, či USD). Z dôvodu súčasnej situácie na trhu, väčšina fondov spravovaných spoločnosťou, zaznamenala pokles výnosov a čistého majetku fondov v porovnaní s 31. decembrom 2019. Očakáva sa, že uvedená skutočnosť bude mať nepriaznivý vplyv najmä na poplatky za správu fondov a zisk pred zdanením. Napriek tomu, spoločnosť neočakáva významný negatívny dopad na likviditu alebo kapitál.

Dôvodom sú okrem iného tieto skutočnosti:

- spoločnosť financuje svoje aktivity z vlastnej činnosti bez použitia cudzieho kapitálu;
- spoločnosť má významný podiel likvidných aktív vrátane bežných účtov;

Navyše, od vypuknutia krízovej situácie spoločnosť pristúpila k úpravám portfólií spravovaných fondov v zmysle príslušných rozhodnutí orgánov spoločnosti v rámci priestoru definovanom investičnou stratégiou konkrétneho fondu. Manažment prispôboval a prispôbuje taktické a strategické alokácie vzniknutej situácii. Vzhľadom k povahe krízy a jej vplyvu na vývoj finančných trhov, však pri väčšine fondov spravovaných spoločnosťou prišlo k poklesu čistej hodnoty majetku. Veľkosť tohto poklesu závisí od stratégie a rizikového profilu konkrétneho fondu s výraznejším dopadom v prípade fondov zameraných na nástroje vlastného imania a slabším dopadom na fondy zamerané na krátkodobé dlhové nástroje.

V súhrne, na základe verejne dostupných informácií a vzhľadom na vyššie uvedené prijaté opatrenia, Spoločnosť a fond neočakáva priamy bezprostredný a významný nepriaznivý vplyv prepuknutia choroby COVID – 19 na fungovanie fondu.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 9. apríla 2020 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 aktíva*  
*SP = súvaha pasíva*