



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.

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

30. jún 2021

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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 2020 príspevkový d.d.f. za prvý polrok 2021 (ďalej len „správa“, ďalej len „polrok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 3/2016 Z. z. z 26. júla 2016 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-CL2020	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f..
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

a) Informácie 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-CL2020, 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. Prvý polrok tohto roku na finančných trhoch sa niesol v znamení ekonomického oživenia z epidémie Covid-19, ktoré ovplyvnilo vývoj všetkých hlavných tried aktív. Výnosové krivky bezpečných dlhopisov mierne stúpali, keď investori nepociťovali potrebu hľadať bezpečné prístavy. Okrem toho sme boli aj svedkami nárastu inflačných očakávaní v dôsledku extrémne uvoľnených fiškálnych a monetárnych politík. Úrokové sadzby vo väčšine vyspelého sveta sa stále nachádzajú na veľmi nízkych úrovniach okolo alebo pod nulou. Dôležité bude, či súčasné nárasty inflácie sú len prechodné alebo nás čaká vyššia miera inflácie v najbližších rokoch. Akciové trhy pokračovali v raste z druhej polovice minulého roku. Uvoľnené monetárne a fiškálne politiky podporili dôveru investorov a paniku vystriedal veľký optimizmus. Silné ekonomické čísla len utvrdzujú trhy, že prichádzame do obdobia hospodárskeho oživenia, čo by malo pomáhať firmám k vyšším ziskom.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

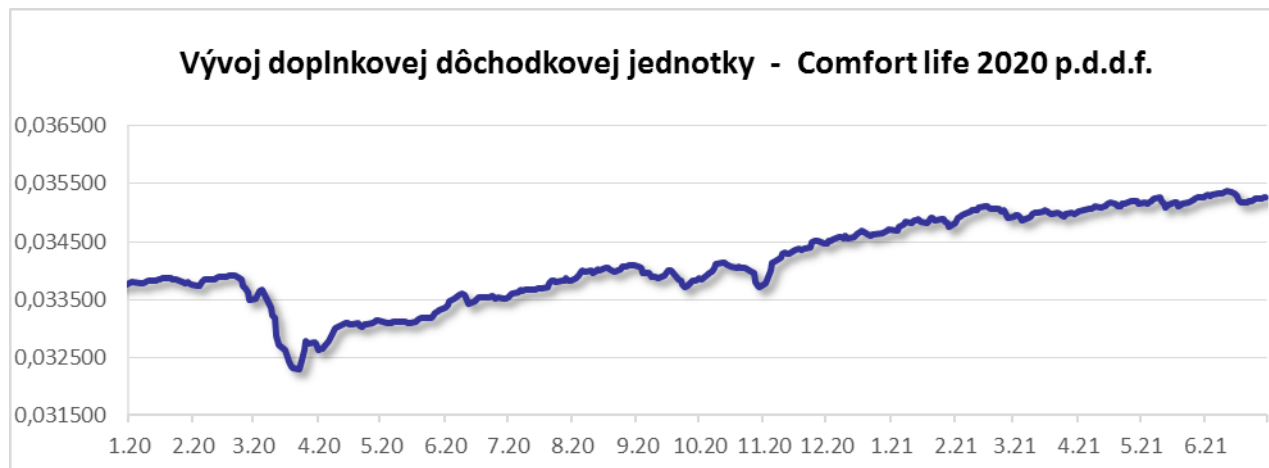
Nasledujúci vývoj na finančných trhoch bude výrazne ovplyvnený pokračujúcim tempom očkovania proti vírusu Covid-19 a predovšetkým možným hrozbám z nových variantov vírusu. Centrálna banka budú naďalej ekonomiky výrazne podporovať, držať úrokové sadzby na veľmi nízkych úrovniach a dodávať likviditu prostredníctvom kvantitatívneho uvoľňovania. Veľkým otáznikom bude prípadný návrat inflácie v dôsledku uvoľnených monetárnych a fiškálnych politík. Dôležitým míľnikom bude aj moment, keď centrálna banka začnú sťahovať likviditu z trhu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**

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

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

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

c) Hlásenie o vývoji počtu účastníkov

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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	381
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	247
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	65
d)	derivátové operácie	5	58
e)	repoobchody	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	11
2.	Vlastné imanie	9	86 698
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	85 268
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	11	-
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	1 430
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	13	87 079

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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	49
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	-
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	46
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	3
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	42
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	7 612
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	464
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	9
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	7 139
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	(5 676)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(517)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	(7)
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(5 152)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	1 936
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	378
8.	Zisk/strata z derivátov	20	(595)
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	-
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	33
I.	Výnos z majetku	23	1 843
11.	Transakčné náklady	24	(9)
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	(6)
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	(3)
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	1 831
13.	Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu	31	(14)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	1 817
14.	Iné výnosy	33	-
15.	Náklady na odplaty	34	(387)
a)	náklady na odplatu za správu	35	(216)
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	36	(171)
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	37	-
IV.	Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	1 430

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2021

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2021 tvoria prílohu č. 3 tejto správy o hospodárení.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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 2020 príspevkový d.d.f.**

30. jún 2021

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2021.

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 2020 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

S2808150091

Stav ku dňu

30.06.2021

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	40 145,00	46,1018
	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	956,00	1,0979
	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	2 524,00	2,8985
	z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy a cenné papiere	štandardných podielových fondov	13	38 310,00	43,9945
	európskych štandardných fondov	14		
	špeciálnych podielových fondov	15	1 674,00	1,9224
	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	3 461,00	3,9746
Finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú prevoditeľné cenné	obchodované na regulovanom trhu	20	5,00	0,0057
	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	4,00	0,0046
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		28	87 079,00	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		29	381,00	0,4375
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		30	86 698,00	99,5625

Názov doplnkového dôchodkového fondu

S2808150091

30.06.2021

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	CELKOM	87 079,00																			
1	BULGARIA	2 968,00	3,4084			2 968,00	3,4084														
2	BUONI POLIENNALI DEL TES	512,00	0,5880			512,00	0,5880														
3	CAIXABANK SA	1 013,00	1,1633			1 013,00	1,1633														
4	CROATIA	1 563,00	1,7949			1 563,00	1,7949														
5	CZECH REPUBLIC	2 810,00	3,2270			2 810,00	3,2270														
6	ČSOB a.s.	3 461,00	3,9746											3 461,00	3,9746						
7	DUAL RETURN-VISION MICROF-I FUND	2 632,00	3,0225							2 632,00	3,0225										
8	GOLDMAN SACHS GROUP INC	955,00	1,0967			955,00	1,0967														
9	CHINA	2 012,00	2,3105			2 012,00	2,3105														
10	INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS FUND	1 065,00	1,2230							1 065,00	1,2230										
11	ISH MSCI EM ESG EHNCD USD-A FUND	712,00	0,8176							712,00	0,8176										
12	ISH MSCI ERP ESG EHNCD EUR-A FUND	1 323,00	1,5193							1 323,00	1,5193										
13	ISH MSCI JPN ESG EHNCD USD-A FUND	603,00	0,6925							603,00	0,6925										
14	ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	3 687,00	4,2341							3 687,00	4,2341										
15	LLOYDS BANKING GROUP PLC	1 834,00	2,1061			1 834,00	2,1061														
16	mBank SA	714,00	0,8199			714,00	0,8199														
17	NATWEST MARKETS PLC	1 026,00	1,1782			1 026,00	1,1782														
18	PKO BANK POLSKI SA	2 016,00	2,3151			2 016,00	2,3151														
19	RAIFFEISEN BANK INTL	5,00	0,0057													5,00	0,0057				
20	REPUBLIC OF CHILE	3 727,00	4,2800			3 727,00	4,2800														
21	REPUBLIC OF PHILIPPINES	2 011,00	2,3094			2 011,00	2,3094														
22	ROMANIA	1 886,00	2,1658			1 886,00	2,1658														
23	SANTANDER BANK POLSKA	786,00	0,9026			786,00	0,9026														
24	SAUDI INTERNATIONAL BOND	1 000,00	1,1484			1 000,00	1,1484														
25	SLOVENSKA SPORITELNA AS	6 307,00	7,2428			6 307,00	7,2428														
26	SPDR GOLD TRUST FUND	2 202,00	2,5287							2 202,00	2,5287										
27	TAM - DDPF	6 468,00	7,4277							6 468,00	7,4277										
28	TAM - DPF	11 691,00	13,4257							11 691,00	13,4257										
29	TAM - MAF	3 485,00	4,0021							3 485,00	4,0021										
30	TAM - QF1	2 686,00	3,0846							2 686,00	3,0846										
31	TAM - REF	1 675,00	1,9235							1 675,00	1,9235										
32	TAM - REF2	1 755,00	2,0154							1 755,00	2,0154										
33	TATRA ASSET MANAGEMENT A.S.	4,00	0,0046																	4,00	0,0046
34	Tatra banka a.s.	2 073,00	2,3806			2 073,00	2,3806														
35	TREASURY BILL	2 524,00	2,8985					2 524,00	2,8985												
36	UNICREDIT SPA	1 030,00	1,1828			1 030,00	1,1828														
37	UNITED MEXICAN STATES	2 122,00	2,4369			2 122,00	2,4369														
38	VÚB a.s.	2 736,00	3,1420			2 736,00	3,1420														

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.

S2808150091

30.06.2021

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.

S2808150091

30.06.2021

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

S2808150091

Stav ku dňu

30.06.2021

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 %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
0a	CELKOM EUR		80 233,00	92,1382			41 101,00	47,1997			36 717,00	42,1652			2 411,00	2,7688						4,00	0,0046
0b	CELKOM USD		6 846,00	7,8618					2 524,00	2,8985	3 267,00	3,7518			1 050,00	1,2058	5,00		0,0057				
0c	CELKOM CZK																						
0d	CELKOM HUF																						
0e	CELKOM PLN																						
0f	CELKOM JPY																						
0g	CELKOM OSTATNÉ																						
1	EUR	M1	4 427,00	5,0839			2 016,00	2,3151							2 411,00	2,7688							
2	EUR	O1M3M	786,00	0,9026			786,00	0,9026															
3	EUR	O3M6M	714,00	0,8199			714,00	0,8199															
4	EUR	6M1R	10 371,00	11,9099			10 371,00	11,9099															
5	EUR	R1PR3	9 951,00	11,4276			9 951,00	11,4276															
6	EUR	R3PR5	12 152,00	13,9551			12 152,00	13,9551															
7	EUR	R5PR10	5 111,00	5,8694			5 111,00	5,8694															
8	EUR	NA	36 721,00	42,1698							36 717,00	42,1652										4,00	0,0046
9	USD	M1	1 050,00	1,2058											1 050,00	1,2058							
10	USD	6M1R	2 524,00	2,8985					2 524,00	2,8985													
11	USD	NA	3 272,00	3,7575							3 267,00	3,7518					5,00		0,0057				

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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 2020 príspevkový d.d.f.
30. jún 2021**

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 30. júnu 2021.

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 2020 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

S2808150091

Stav ku dňu

30.6.2021

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
22943	5727536	10674	12269	64	562	1454	1888	1912	1798	7462	7803	16228	6715

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

**POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLŇKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI
S MAJETKOM V DOPLŇKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 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
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**

30. jún 2021

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2021.



Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.

Priebežná účtovná závierka za obdobie
od 1. januára 2021 do 30. júna 2021

OBSAH

1.	Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	3
2.	Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	6
2.A.	Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	6
	<i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i>	<i>6</i>
	<i>Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu</i>	<i>7</i>
	<i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	<i>7</i>
	<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	<i>7</i>
2.B.	Použitie účtovné zásady a účtovné metódy	8
	<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	<i>8</i>
	<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	<i>8</i>
	<i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i>	<i>8</i>
	<i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i>	<i>9</i>
	<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	<i>10</i>
	<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	<i>10</i>
	<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	<i>10</i>
	<i>Doplňujúce informácie</i>	<i>10</i>
2.C.	Prehľad o peňažných tokoch	12
2.D.	Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	13
2.E.	Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	13
	<i>Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)</i>	<i>13</i>
	<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i>	<i>16</i>
	<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)</i>	<i>17</i>
	<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	<i>17</i>
	<i>Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	<i>18</i>
	<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)</i>	<i>19</i>
	<i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i>	<i>19</i>
	<i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i>	<i>19</i>
	<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i>	<i>20</i>
	<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	<i>20</i>
	<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)</i>	<i>20</i>
	<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i>	<i>21</i>
	<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i>	<i>21</i>
	<i>Transakčné náklady (V r. h.)</i>	<i>21</i>
	<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i>	<i>21</i>
2.F.	Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	22
	<i>Informácie o následných udalostiach</i>	<i>22</i>

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2021

LEI

3 1 5 7 0 0 V F F W L B 8 Z 0 M R G 6 1

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

☐ riadna
☐ mimoriadna
☒ priebežná

Zostavená za obdobie

☐ schválená

od

mesiac

0 1

rok

2 0 2 1

do

0 6

2 0 2 1

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK

NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne

Predchádzajúce

Obdobie

od

mesiac

0 1

rok

2 0 2 0

do

1 2

2 0 2 0

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 2 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:

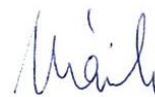
13. augusta 2021

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



Ing. Miloslav Mlynár



Ing. Michal Májek

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	83 618 571	75 660 398
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	43 625 325	37 638 211
a)	bez kupónov	3 523 300	3 663 956
b)	s kupónmi	40 102 025	33 974 255
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	39 984 167	32 808 301
a)	otvorených podielových fondov	39 984 167	32 808 301
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	3 951	5 174 000
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	1 502 402
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	3 951	3 671 598
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	5 128	39 886
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	3 460 843	11 051 084
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 460 843	11 051 084
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	87 079 414	86 711 482
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	381 382	273 703
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	247 345	110 800
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	65 090	81 900
4.	Deriváty	58 251	71 943
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	10 696	9 060
II.	Vlastné imanie	86 698 032	86 437 779
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	86 698 032	86 437 779
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 429 503	2 297 050
	Pasíva spolu	87 079 414	86 711 482

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	48 488	57 543
1.1.	úroky	48 488	57 543
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	42 024	54 897
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	1 936 395	(1 139 287)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	378 208	38 872
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(595 544)	631 871
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	33 412	64 040
I.	Výnos z majetku vo fonde	(1 842 983)	(292 064)
h.	Transakčné náklady	(12 333)	(7 852)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(2 845)	(1 894)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	1 827 805	(301 810)
j.	Náklady na financovanie fondu	(58)	(884)
j.1.	náklady na úroky	(58)	(2)
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	(882)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	1 827 747	(302 694)
k.	Náklady na	(387 255)	201 585
k.1.	odplatu za správu fondu	(216 151)	(201 585)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(171 104)	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(11 050)	(10 305)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	61	2
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 429 503	(514 582)

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 2020 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, NCRI 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 30. júla 2015. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo ODT-8578/2015-2 zo dňa 24. júla 2015 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 27. júla 2015. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 6. augusta 2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2020, resp. v období do 31. decembra 2024. 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.

Dňa 29. mája 2018 spoločnosť podala na NBS žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie doplnkového dôchodkového fondu s doplnkovým dôchodkovým fondom s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. Zaistený príspevkový d.d.f. 2018 a s doplnkovým dôchodkovým fondom s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. Standard life príspevkový d.d.f. Na základe rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie doplnkových dôchodkových fondov zo dňa 29. júna 2018, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 4. júla 2018, došlo dňa 22. septembra 2018 k zlúčeniu uvedených doplnkových dôchodkových fondov, čím doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. Zaistený príspevkový d.d.f. 2018 a doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. Standard life príspevkový d.d.f. zanikli. Aktíva a pasíva týchto doplnkových dôchodkových fondov sa stali k 22. septembru 2018 súčasťou čistej hodnoty majetku doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. a účastníci týchto doplnkových dôchodkových fondov sa stali účastníkmi doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. Comfort life 2020 príspevkový d.d.f., pričom hodnota ich investície k 22. septembru 2018 nebola zmenená.

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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.

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných, dlhopisových, akciových a alternatívnych investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika 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 peňažných investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %. Podiel akciových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 50 %, podiel alternatívnych investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 20 %.

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 Žitkova 11, 811 02 Bratislava 1, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 4314/B (ďalej len „depozitár“).

Členovia štatutárneho orgánu spoločnosti k 30. júnu 2021:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2021:

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

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2021:

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

Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2021:

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2021, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021, 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 2020, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

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

• Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky

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

• Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

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

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

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

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

1. Cenné papiere

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

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

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, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi /najmä zákon o DDS, opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. zo dňa 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde, opatrenie NBS č. 38/2013 z 12. februára 2013, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z. z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (do 1. júla 2012 vyhláška NBS č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde) (ďalej len "vyhláška o oceňovaní"), zákon o účtovníctve).

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

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

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2021 ani k 31. decembru 2020 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

4. Deriváty

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

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

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

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

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

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 30. júnu 2021 ani k 31. decembru 2020 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 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je uvedená v kľúčových informáciách doplnkového dôchodkového fondu vo výške 0,50 % 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 2020 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	327 443	164 560
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	163 109	(113 485)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(398 362)	(211 892)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(11 250)	3 472
5.	Výnosy z dividend (+)	-	6 904
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)		-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	22 049 189	34 008 933
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	3 702 405	1 275
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(32 400 520)	(35 792 880)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	(13 692)	(12 855)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(15 118)	(9 745)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(3 923)	(2 834)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	(882)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(6 600 719)	(1 959 429)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	5 895 133	7 009 698
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(7 064 383)	(5 535 933)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	136 545	8 156
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)		-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(1 032 705)	1 481 921
IV.	Účinnok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	43 183	37 293
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(7 590 241)	(440 215)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	11 051 084	12 487 963
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	3 460 843	12 047 748

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	3 460 843	11 051 084
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	3 460 843	11 051 084

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2021 a k 30. júnu 2020:

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	86 437 779	81 082 332
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	2 492 450 358	2 401 740 001
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,034680	0,0338
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	5 895 133	7 009 698
2.	Zisk alebo strata fondu	1 429 503	(514 582)
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	(7 064 383)	(5 535 933)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	260 253	959 183
A.	Čistý majetok na konci obdobia	86 698 032	82 041 515
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	2 459 141 037	2 446 174 288
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035255	0,033539

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

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

Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	2.Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	41 101 705	31 453 374
2.	Dlhopisy USD	2 523 620	6 184 837
	Spolu	43 625 325	37 638 211

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	2 523 620	3 663 955
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	5 812 439	4 607 011
7.	Nad päť rokov	35 289 266	29 367 245
	Spolu	43 625 325	37 638 211

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	5 812 439	4 607 011
7.	Nad päť rokov	35 289 266	26 846 363
	Spolu	41 101 705	31 453 374

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	-	-
4.	Do jedného roku	2 523 620	3 663 955
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	2 520 882
	Spolu	2 523 620	6 184 837

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 015 833	1 103 082
2.	Do troch mesiacov	785 704	3 223 005
3.	Do šiestich mesiacov	713 577	-
4.	Do jedného roku	12 895 062	7 178 570
5.	Do dvoch rokov	4 275 772	11 644 169
6.	Do piatich rokov	17 828 994	10 135 933
7.	Nad päť rokov	5 110 383	4 353 452
	Spolu	43 625 325	37 638 211
Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 015 833	1 103 082
2.	Do troch mesiacov	785 704	702 123
3.	Do šiestich mesiacov	713 577	-
4.	Do jedného roku	10 371 442	3 514 614
5.	Do dvoch rokov	4 275 772	11 644 169
6.	Do piatich rokov	17 828 994	10 135 933
7.	Nad päť rokov	5 110 383	4 353 452
	Spolu	41 101 705	31 453 373

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	-	2 520 882
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	2 523 620	3 663 956
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	2 523 620	6 184 838

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	3 523 300	3 663 956
a.1.	nezaložené	3 523 300	3 663 956
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	40 102 025	33 974 255
b.1.	nezaložené	40 102 025	33 974 255
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	43 625 325	37 638 211

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	999 680	-
a.1.	nezaložené	999 680	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	40 102 025	31 453 374
b.1.	nezaložené	40 102 025	31 453 374
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	41 101 705	31 453 374

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	2 523 620	3 663 956
a.1.	nezaložené	2 523 620	3 663 956
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	2 520 882
b.1.	nezaložené	-	2 520 882
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	2 523 620	6 184 838

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	39 984 167	32 808 301
1.1.	nezaložené	39 984 167	32 808 301
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	39 984 167	32 808 301

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
 (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	36 717 065	26 900 537
2.	USD	3 267 102	5 907 764
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	39 984 167	32 808 301

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

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

Štruktúra položky k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	3 951	3 671 598
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	1 502 402
	Spolu	3 951	5 174 000

Štruktúra položky k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	3 951	3 671 598
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	1 502 402
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	3 951	5 174 000

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	3 951	5 174 000
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	3 951	5 174 000

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	5 128	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	5 128	-
2	menové	-	36 259
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	36 259
3.	akciové	-	3 627
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	3 627
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	5 128	39 886

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	5 128	39 886
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	5 128	39 886

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 460 843	11 051 084
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
X	Medzisúččet - súvaha	3 460 843	11 051 084
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	3 460 843	11 051 084

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 411 368	13 409 865
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	2 411 368	13 409 865
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 411 368	13 409 865

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 049 475	(2 358 781)
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	1 049 475	(2 358 781)
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 049 475	(2 358 781)

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.

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 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	35 759	36 580
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	26 463	42 864
3.	Závazky voči spoločnosti – odplata ostatné	2 868	2 456
	Spolu	65 090	81 900

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2	menové	58 251	71 943
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	58 251	71 943
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	58 251	71 943

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	58 251	71 943
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	58 251	71 943

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	1 828	1 870
2.	Daň vyberaná zrážkou	8 868	3 266
3.	Iné záväzky	-	3 924
	Spolu	10 696	9 060

K 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 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	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	47	8 028
4.	Dlhové cenné papiere	48 441	49 515
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	48 488	57 543

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).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

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

Číslo riadku	2.Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	42 024	47 994
2.	Výnosy z podielových listov - USD	-	6 903
	Spolu	42 024	54 897

Číslo riadku	2.I. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	23 231	38 957
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	18 793	9 037
	Spolu	42 024	47 994

Číslo riadku	2.II.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	-	6 903
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	-	6 903

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	1 270	20 322
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(52 529)	2 027
4.	Podielové listy	1 987 654	(1 161 636)
	Spolu	1 936 395	(1 139 287)

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	378 208	38 866
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	6
	Spolu	378 208	38 872

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	(1 666)	(42 582)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(1 666)	(42 582)
2.	menové	(444 645)	(82 284)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(444 645)	(82 284)
3.	akciové	(149 233)	756 737
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	(149 233)	756 737
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(595 544)	631 871

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	33 403	64 040
2.	Ostatné výnosy	9	-
	Spolu	33 412	64 040

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	(9 254)	(4 006)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	(3 079)	(3 846)
	Spolu	(12 333)	(7 852)

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	(2 853)	(1 892)
2.	Ostatné poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(2 853)	(1 892)

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ sú k 30. júnu 2021 vykázané aj iné poplatky vo výške (8) EUR (k 30. júnu 2020 vo výške 2 EUR).

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Ozna- čenie	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	13 393 639	15 146 300
4.	Pohľadávky z európskych opcií	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcií	-	-
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	13 393 639	15 146 300
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závázky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závázky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závázky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závázky z európskych opcií	-	-
5.	Závázky z amerických opcií	-	-
6.	Závázky z ručenia	-	-
7.	Závázky 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.	Závázky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	-	-

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

Informácie o následných udalostiach

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

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 13. augusta 2021 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