



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

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

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

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

**31. december 2024**

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

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

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

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

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

#### Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. za rok 2024 (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 Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska 2/2024 z 3. júna 2024 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

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

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

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

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-CL2040, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spreadov. Vývoj úrokových sadzieb je dlhodobovo ovplyvnený v hlavnej miere monetárnou politikou centrálnych bánk. Rok 2024 nebol pre dlhopisové trhy veľmi priaznivý. V prvom polroku sa zdalo, že spomaľujúca inflácia, a tým rast očakávaní ohľadom prívetivejšej monetárnej politiky centrálnych bánk pomôže dlhopisom k oživeniu. Avšak jeseň, s americkými voľbami a Trumpovými vyhláseniami o znižovaní daní a zvyšovaní taríf tieto nádeje zmaril. Spomalenie inflácie sa zastavilo a dlhopisové výnosy opäť rástli. Akciové trhy sa naopak nenechali vyrušiť ani Trumpom, ani tarífami, ani menšou nádejou investorov v nižšie sadzby v budúcnosti. Silný rast ziskov najväčších technologických firiem podporený rozvojom umelej inteligencie potiahol celý trh a výsledkom bol opäť jeden mimoriadne silný rok na akciových trhoch.

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

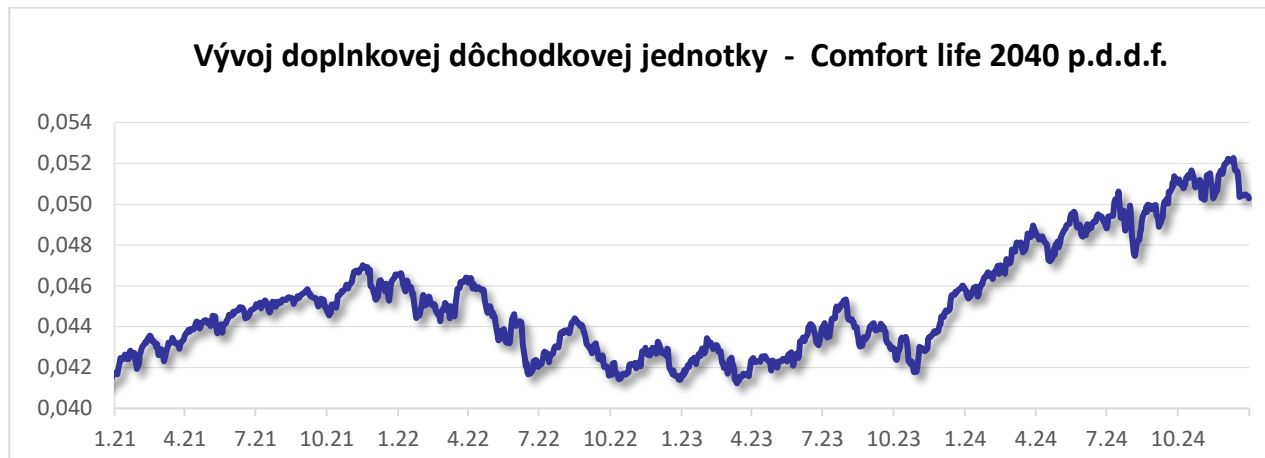
Rok 2025 bude určite rok plný zmiešaných pocitov. Trumpove prezidentovanie prinesie pre finančné trhy veľa rozporuplných signálov. V súčasnosti je tak veľmi náročné predpovedať vývoj inflácie a tým aj vývoj úrokových sadzieb od hlavných centrálnych bánk. Obchodné vojny zase výrazne zasiahnu do ekonomického vývoja krajín. A v neposlednom rade geopolitické napätie tu bude stále prítomné.

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

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

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

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

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

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде 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 фонdu**

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
<b>1.</b>	<b>Závázky</b>	1	<b>3 025</b>
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia doplnkového sporenia	3	362
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	636
d)	záväzky z derivátových operácií	5	1 966
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	61
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	9	<b>442 377</b>
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	406 975
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov dávok	11	-
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	35 402
<b>3.</b>	<b>Pasíva v doplnkovom dôchodkovom фонде celkom</b>	13	<b>445 402</b>

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

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

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

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

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

**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>5 785</b>
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	2 370
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	40
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	3 375
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
e)	výsledok zaistenia	6	-
f)	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenia hodnoty príslušného majetku	7	-
<b>2.</b>	<b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>	<b>8</b>	<b>528</b>
<b>3.</b>	<b>Výnosy z dividend a iných podielov na zisku</b>	<b>9</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>10</b>	<b>222 995</b>
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	11	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	12	5 479
c)	z nástrojov peňažného trhu	13	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	14	217 516
<b>5.</b>	<b>Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>15</b>	<b>(180 669)</b>
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	16	-
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	17	(4 260)
c)	nástroje peňažného trhu	18	-
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	19	(176 409)
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>	<b>20</b>	<b>42 326</b>
<b>7.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s devízami</b>	<b>21</b>	<b>2 847</b>
<b>8.</b>	<b>Zisk/strata z derivátov</b>	<b>22</b>	<b>(8 488)</b>
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s drahými kovmi</b>	<b>23</b>	<b>-</b>
<b>10.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s iným majetkom</b>	<b>24</b>	<b>328</b>
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku</b>	<b>25</b>	<b>43 326</b>
<b>11.</b>	<b>Transakčné náklady</b>	<b>26</b>	<b>(266)</b>
<b>12.</b>	<b>Bankové a iné poplatky</b>	<b>27</b>	<b>(2)</b>
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku</b>	<b>28</b>	<b>43 058</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu</b>	<b>29</b>	<b>(215)</b>
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>	<b>30</b>	<b>42 843</b>
<b>14.</b>	<b>Iné výnosy</b>	<b>31</b>	<b>-</b>
<b>15.</b>	<b>Náklady na odplaty</b>	<b>32</b>	<b>(7 313)</b>
a)	náklady na odplatu za správu	33	(4 376)
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	34	(2 937)
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	35	-
<b>16.</b>	<b>Náklady za služby depozitára</b>	<b>36</b>	<b>(107)</b>
<b>17.</b>	<b>Náklady na audit účtovnej závierky</b>	<b>37</b>	<b>(21)</b>
<b>IV.</b>	<b>Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>	<b>38</b>	<b>35 402</b>

**f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2024**

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2024 tvorí prílohu č. 3 tejto správy o hospodárení.

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

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

## Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov DDF

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

LEI kód

31570044UI8NPF3X0B88

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

31.12.2024

## Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v %
a	b	c	1	2
Akcie	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	83 127,00	18,6634
	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	268 589,00	60,3026
	európskych štandardných fondov	14		
	špeciálnych podielových fondov	15	19 356,00	4,3457
	zahraničných subjektov kolektívneho investovania	16		
	iných subjektov kolektívneho investovania	17		
Prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu	neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	18		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území SR alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	19	65 383,00	14,6795
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	8 934,00	2,0058
	uzatvárané mimo regulovaného trhu	21		
Finančné deriváty, ktorých podkladovým aktívom sú komodity alebo komoditné indexy	obchodované na regulovanom trhu	22		
	obchodované na komoditnej burze	23		
	obchodované na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte	24		
Cenné papiere z nových emisií	neprijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie	25		
Iný majetok		26		
Objem pohľadávok DDF celkom		27	13,00	0,0029
<b>Hodnota majetku v DDF</b>		<b>28</b>	<b>445 402,00</b>	<b>100,0000</b>
Objem záväzkov DDF celkom		29	3 025,00	0,6792
<b>Čistá hodnota majetku v DDF</b>		<b>30</b>	<b>442 377,00</b>	<b>99,3208</b>







Názov DDF

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

LEI kód

31570044UI8NPF3X0B88

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

31.12.2024

## Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL a CP		Prevoditeľné CP a NPT		vklady na BÚ a VÚ		Finančné deriváty			Iný majetok		Pohľadávky DDF		
			hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
0a	<b>CELKOM EUR</b>		<b>367 686,00</b>	<b>82,5515</b>			<b>83 127,00</b>	<b>18,6634</b>			<b>228 167,00</b>	<b>51,2272</b>			<b>56 379,00</b>	<b>12,6580</b>							<b>13,00</b>	<b>0,0029</b>
0b	<b>CELKOM USD</b>		<b>77 716,00</b>	<b>17,4485</b>							<b>59 778,00</b>	<b>13,4211</b>			<b>9 004,00</b>	<b>2,0215</b>	<b>8 934,00</b>		<b>2,0058</b>					
0c	<b>CELKOM CZK</b>																							
0d	<b>CELKOM HUF</b>																							
0e	<b>CELKOM PLN</b>																							
0f	<b>CELKOM JPY</b>																							
0g	<b>CELKOM OSTATNÉ</b>																							
1	EUR	M1	56 379,00	12,6580											56 379,00	12,6580								
2	EUR	NA	228 180,00	51,2301							228 167,00	51,2272											13,00	0,0029
3	EUR	O1M3M	4 535,00	1,0182			4 535,00	1,0182																
4	EUR	R1PR3	30 472,00	6,8415			30 472,00	6,8415																
5	EUR	R3PR5	27 390,00	6,1495			27 390,00	6,1495																
6	EUR	R5PR10	20 730,00	4,6542			20 730,00	4,6542																
7	USD	M1	9 004,00	2,0215											9 004,00	2,0215								
8	USD	NA	68 712,00	15,4270							59 778,00	13,4211					8 934,00		2,0058					

Dfo (PU) 47-02

**Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok**

Názov DDF

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

LEI kód

31570044UI8NPF3X0B88

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

31.12.2024

	Č. r.	Hodnota
a	b	1
Počet účastníkov / poberateľov dávok	1	89017
Objem príspevkov / vyplatených dávok v eurách spolu	2	49013441



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

**Správa nezávislého audítora a účtovná  
závierka za obdobie od 1. januára 2024  
do 31. decembra 2024**

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

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

#### SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

##### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 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 2024 a výsledku jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

##### Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti 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, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

##### Iná skutočnosť

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. nemá povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje spoločnosť Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

##### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky fondu tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá 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 reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním 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, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu 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 spochybniť 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 takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však 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 zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním 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.

Bratislava 26. marca 2025



Ing. Zuzana Letková, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti  
Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.  
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2024

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

od  
do

Zostavená za obdobie  
mesiac rok

od 0 1 2 0 2 4  
do 1 2 2 0 2 4

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne  
Predchádzajúce  
Obdobie

od 0 1 2 0 2 3  
do 1 2 2 0 2 3

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

Názov spravovaného fondu

C o m f o r t l i f e 2 0 4 0 p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSC

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a



Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 26. marca 2025	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  Mgr. Marek Prokopec  Ing. Miroslav Mlynár
Schválené dňa:	

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**S Ú V A H A**  
**k 31. decembru 2024**

Označenie	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 9)</b>	<b>380 014 780</b>	<b>273 240 756</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	83 126 875	41 713 499
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	83 126 875	41 713 499
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	287 944 675	227 763 456
a)	otvorených podielových fondov	287 944 675	227 763 456
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	9 588	18 077
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	9 588	18 077
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	8 933 642	3 745 724
8.	Drahe kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)</b>	<b>65 387 603</b>	<b>106 224 211</b>
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	65 382 764	106 219 372
11.	Ostatný majetok	4 839	4 839
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>445 402 383</b>	<b>379 464 967</b>
Označenie	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 8)</b>	<b>3 025 435</b>	<b>676 851</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	362 290	254 943
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	636 062	370 463
4.	Deriváty	1 965 782	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	61 301	51 445
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>442 376 948</b>	<b>378 788 116</b>
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	442 376 948	378 788 116
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	35 401 751	35 912 771
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>445 402 383</b>	<b>379 464 967</b>

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.  
 Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT  
 za 12 mesiacov roku 2024

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	5 784 549	3 100 507
1.1.	úroky	5 784 549	3 100 507
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	527 498	283 171
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	42 326 177	26 734 722
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	2 846 735	(639 881)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(8 488 028)	10 252 390
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	328 195	364 635
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>43 325 126</b>	<b>40 095 544</b>
h.	Transakčné náklady	(421 106)	(216 923)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(2 196)	(2 333)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>42 901 824</b>	<b>39 876 288</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	(60 084)	(1 524)
j.1.	náklady na úroky	-	(1 524)
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(60 084)	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>42 841 740</b>	<b>39 874 764</b>
k.	Náklady na	(7 312 861)	(3 854 446)
k.1.	odplatu za správu fondu	(4 375 775)	(3 854 446)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(2 937 086)	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(106 519)	(85 715)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(20 609)	(21 832)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>35 401 751</b>	<b>35 912 771</b>

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

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

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

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

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 12. mája 2006. Doplnkový dôchodkový fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2040, resp. v období od 1. januára 2035 do 31. decembra 2044. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

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

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

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

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

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia (ďalej len „účastníkov“).

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 40 %. Podiel peňažných investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bol k 1. januáru 2035 nízky.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

	<b>Hlavná materská spoločnosť</b>
Meno:	Raiffeisen Bank International AG
Sídlo:	Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Wien, Rakúsko
	<b>Priama materská spoločnosť</b>
Meno:	Tatra banka, a.s.
Sídlo:	Hodžovo námestie 3
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Bratislava, Slovenská republika

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2024:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2024:

<b>Dozorná rada</b>	
Predseda:	Mgr. Michal Liday
Člen:	Ing. Michal Kuštra
Člen:	Ing. Peter Matúš
Člen:	Mag. Bernhard Henhappel
Člen:	Ing. Zuzana Košťalová
Člen:	Mag. (FH) Oliver Pichler

**Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2024:**

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

**Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2024:**

V priebehu uvedeného obdobia nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti:

Mag. (FH) Oliver Pichler – vznik funkcie člena dozornej rady 29. apríla 2024.

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

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

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2024, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, 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 2023, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

Táto účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie predstavenstvom spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **1. Cenné papiere**

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

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

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.

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
**(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)**

---

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

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 2024 ani k 31. decembru 2023 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

**3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

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

**4. Deriváty**

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

**5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva**

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

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

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

**Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu**

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

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

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

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

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2024 ani k 31. decembru 2023 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

**Doplňujúce informácie**

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Maximálna výška odplaty spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,05 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je uvedená v kľúčových informáciách doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,05 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

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

• Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

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

• Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

• Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

• 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.

• Vplyv vojnových konfliktov

Vojnové konflikty na Ukrajine a v Izraeli nemali v roku 2024 významný vplyv na rizikový profil doplnkového dôchodkového fondu. Doplnkový dôchodkový fond nemal žiadnu expozíciu voči subjektom z Ruska, Bieloruska alebo Ukrajiny. Doplnkový dôchodkový fond nemal k 31. decembru 2024 žiadnu priamu expozíciu na subjekty z Izraela.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

<b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>		<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>X</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	6 022 635	3 132 176
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(942 648)	(1 035 951)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(7 419 380)	(3 941 684)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	278 237	59 391
5.	Výnosy z dividend (+)	400 557	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	709 917 569	590 655 919
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	(5 179 429)	6 729 178
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(774 175 648)	(574 024 226)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	1 965 781	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(443 911)	(241 089)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(2 781)	11 776
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(60 084)	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(69 639 102)</b>	<b>21 345 490</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
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 (+)	-	-
<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>
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	61 392 458	64 811 168
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(33 205 377)	(19 512 754)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	107 347	5 983
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 (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>28 294 428</b>	<b>45 304 397</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>508 066</b>	<b>(342 098)</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>(40 836 608)</b>	<b>66 307 789</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>106 219 372</b>	<b>39 911 583</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	<b>65 382 764</b>	<b>106 219 372</b>

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	65 382 764	106 219 372
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
<b>Spolu</b>	<b>65 382 764</b>	<b>106 219 372</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>378 788 116</b>	<b>297 576 931</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	8 233 280 841	7 184 229 900
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,046007	0,041421
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	61 392 458	64 811 168
2.	Zisk alebo strata fondu	35 401 751	35 912 771
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	(33 205 377)	(19 512 754)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>63 588 832</b>	<b>81 211 185</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>442 376 948</b>	<b>378 788 116</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	8 800 659 223	8 233 280 841
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,050266	0,046007

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

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

**Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)**

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	2.Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	83 126 875	41 713 499
	<b>Spolu</b>	<b>83 126 875</b>	<b>41 713 499</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	42 361 059	33 190 299
7.	Nad päť rokov	40 765 816	8 523 200
	<b>Spolu</b>	<b>83 126 875</b>	<b>41 713 499</b>

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.  
 Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024  
 (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	42 361 059	33 190 299
7.	Nad päť rokov	40 765 816	8 523 200
	<b>Spolu</b>	<b>83 126 875</b>	<b>41 713 499</b>

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

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	4 535 268	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	9 890 712	4 992 197
6.	Do piatich rokov	47 970 887	36 721 302
7.	Nad päť rokov	20 730 008	-
	<b>Spolu</b>	<b>83 126 875</b>	<b>41 713 499</b>

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	4 535 268	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	9 890 712	4 992 197
6.	Do piatich rokov	47 970 887	36 721 302
7.	Nad päť rokov	20 730 008	-
	<b>Spolu</b>	<b>83 126 875</b>	<b>41 713 499</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	83 126 875	41 713 499
b.1.	nezaložené	83 126 875	41 713 499
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>83 126 875</b>	<b>41 713 499</b>

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	83 126 875	41 713 499
b.1.	nezaložené	83 126 875	41 713 499
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>83 126 875</b>	<b>41 713 499</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

<b>Číslo riadku</b>	<b>4.I. Podielové listy</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	PL otvorených podielových fondov	287 944 675	227 763 456
1.1.	nezaložené	287 944 675	227 763 456
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>287 944 675</b>	<b>227 763 456</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	228 166 655	227 763 456
2.	USD	59 778 020	-
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>287 944 675</b>	<b>227 763 456</b>

Položka „Podielové listy“ k 31. decembru 2024 predstavuje investície do podielových listov podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. v nasledovnej štruktúre:

<b>Názov podielového fondu</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>% z hodnoty položky „Podielové listy“</b>
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., MA Fund o.p.f.	55 403 522	19
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., RealityFond II. o.p.f.	19 355 720	7
<b>Spolu</b>	<b>74 759 242</b>	<b>26</b>

Položka „Podielové listy“ k 31. decembru 2023 predstavuje investície do podielových listov podielových fondov spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. v nasledovnej štruktúre:

<b>Názov podielového fondu</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>	<b>% z hodnoty položky „Podielové listy“</b>
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., dynamický dlhopisový o.p.f.	17 900 098	8
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Q Fund o.p.f.	13 792 185	6
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., MA Fund o.p.f.	45 251 542	20
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., RealityFond II. o.p.f.	15 230 814	7
<b>Spolu</b>	<b>92 174 639</b>	<b>41</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)**

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

Štruktúra položky k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

<b>Číslo riadku</b>	<b>5.I.Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	9 588	18 077
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>9 588</b>	<b>18 077</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	9 588	18 077
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>9 588</b>	<b>18 077</b>

Štruktúra položky k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

<b>Číslo riadku</b>	<b>5.II.Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	9 588	18 077
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>9 588</b>	<b>18 077</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Do jedného mesiaca	9 588	18 077
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>9 588</b>	<b>18 077</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	9 588	18 077
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	9 588	18 077

<b>Číslo riadku</b>	<b>5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	9 588	18 077
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	9 588	18 077

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

<b>Číslo riadku</b>	<b>7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	8 933 642	3 745 724
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	8 933 642	3 745 724
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>8 933 642</b>	<b>3 745 724</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom 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	-	-
4.	Do jedného roku	8 933 642	3 745 724
5.	Nad jeden rok	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>8 933 642</b>	<b>3 745 724</b>

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

<b>Číslo riadku</b>	<b>9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Bežné účty	65 382 764	106 219 372
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	65 382 764	106 219 372
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>65 382 764</b>	<b>106 219 372</b>

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.  
 Účtovná zvierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024  
 (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	56 378 826	89 496 444
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	56 378 826	89 496 444
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>56 378 826</b>	<b>89 496 444</b>

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9 003 938	16 722 928
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	9 003 938	16 722 928
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>9 003 938</b>	<b>16 722 928</b>

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

**Ostatný majetok (SA r. 10)**

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 sú nasledovné:

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

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

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	401 252	360 027
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	227 738	-
3.	Závazky voči spoločnosti – odplata ostatné	7 072	10 436
	<b>Spolu</b>	<b>636 062</b>	<b>370 463</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

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	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	1 965 782	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	1 965 782	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 965 782</b>	<b>-</b>

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	1 965 782	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 965 782</b>	<b>-</b>

**Ostatné záväzky (SP r. 7)**

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	9 768	8 048
2.	Daň vyberaná zrážkou	19 094	8 177
3.	Iné záväzky	32 439	35 220
	<b>Spolu</b>	<b>61 301</b>	<b>51 445</b>

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

**Výnosy z úrokov (V r. 1)**

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 369 748	1 390 762
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	40 208	177 739
4.	Dlhové cenné papiere	3 374 593	1 532 006
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>5 784 549</b>	<b>3 100 507</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).

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
(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:

<b>Číslo riadku</b>	<b>2. Výnosy z podielových listov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	126 941	283 171
2.	Výnosy z podielových listov - USD	400 557	-
	<b>Spolu</b>	<b>527 498</b>	<b>283 171</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.1. Výnosy z podielových listov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Otvorené podielové fondy	527 498	208 907
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	74 264
	<b>Spolu</b>	<b>527 498</b>	<b>283 171</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.1. EUR Výnosy z podielových listov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Otvorené podielové fondy	126 941	208 907
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	74 264
	<b>Spolu</b>	<b>126 941</b>	<b>283 171</b>

<b>Číslo riadku</b>	<b>2.1. USD Výnosy z podielových listov</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Otvorené podielové fondy	400 557	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>400 557</b>	<b>-</b>

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

<b>Číslo riadku</b>	<b>4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	(23 979)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	1 219 165	870 830
4.	Podielové listy	41 107 012	25 887 871
	<b>Spolu</b>	<b>42 326 177</b>	<b>26 734 722</b>

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.  
 Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024  
 (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	2 846 735	(639 881)
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>2 846 735</b>	<b>(639 881)</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	(7 361 908)	4 548 507
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(7 361 908)	4 548 507
2.	menové	(12 718 256)	290 439
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(12 718 256)	290 439
3.	akciové	11 592 136	5 413 444
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	11 592 136	5 413 444
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(8 488 028)</b>	<b>10 252 390</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	318 874	346 372
2.	Ostatné výnosy	9 321	18 263
	<b>Spolu</b>	<b>328 195</b>	<b>364 635</b>

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
(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	(266 295)	(127 196)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	(154 811)	(89 727)
	<b>Spolu</b>	<b>(421 106)</b>	<b>(216 923)</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	(2 196)	(2 333)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(2 196)</b>	<b>(2 333)</b>

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Pohľadávky z európskych opcí	7 865 425	6 415 697
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>7 865 425</b>	<b>6 415 697</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	-	-
4.	Závazky z európskych opcí	997 893	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	<b>Iné pasíva spolu</b>	<b>997 893</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**

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 26. marca 2025 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