



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 2050 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 2025

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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 2050 príspevkový d.d.f. za prvý polrok 2025 (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 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-CL2050	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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-CL2050, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spreadov. Vývoj úrokových sadzieb je dlhodobo ovplyvnený v hlavnej miere monetárnou politikou centrálnych bánk. Prvý polrok priniesol veľa udalostí vo svete, ktoré mali dopad na finančné trhy. Prezident Trump odštartoval svoje druhé funkčné obdobie tarifnými vojnami, keď hrozil zvýšiť tarify na najvyššie úrovne od 19.storočia. To zvýšilo volatilitu na trhoch a akciové indexy zaznamenali veľké poklesy. Keď nakoniec Trump tarify odložil, akciové trhy sa vrátili naspäť k svojim maximám. Okrem toho sme boli svedkami aj prelomového rozhodnutia Európy navýšiť výdavky na zbrojenie, ktoré má dopad na dlhospisové trhy. A nakoniec, prvý polrok priniesol aj vojnový konflikt na Blízkom východe. Ani vojna medzi Izraelom a Iránom, ktorá vyvrcholila zbombardovaním iránskych jadrových zariadení zo strany USA, však investorov veľmi nevystrašila. Nikoho však neprekvapí, že jedným z víťazov prvého polroka na finančných trhoch bolo zlato, ktoré do výkonnosti fondu významne prispelo.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

Prvý polrok sa rozbehol takým tempom, že je málo pravdepodobné, aby bol druhý polrok iný. Geopolitické napätie s nepredvídateľným prezidentom Trumpom bude pokračovať. Tarifné vojny tu pravdepodobne zostanú a budú predstavovať riziko pre investorov, v prípade ich eskalácie. Kľúčové pre vývoj hodnoty väčšiny aktív bude, akým smerom sa pohne inflácia. Inflácia predstavuje momentálne najpozorovanejší ekonomický ukazovateľ a zostane ním aj v druhom polroku.

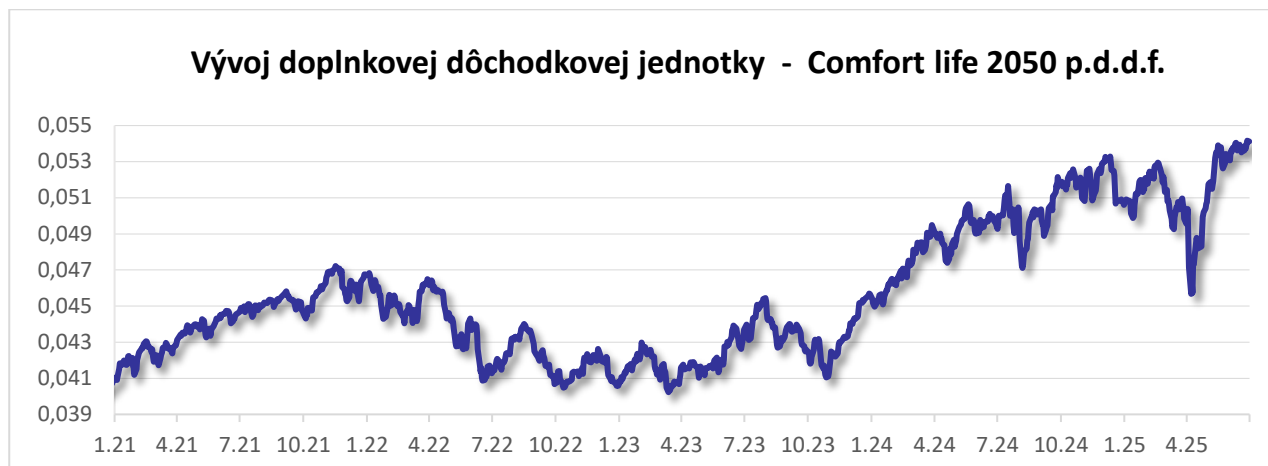
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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.	Záväzky	1	1 073
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia doplnkového sporenia	3	174
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	291
d)	záväzky z derivátových operácií	5	597
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	11
2.	Vlastné imanie	9	277 048
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	258 778
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov dávok	11	-
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	18 270
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	13	278 121

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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	669
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	521
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	16
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	132
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
e)	výsledok zaistenia	6	-
f)	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenia hodnoty príslušného majetku	7	-
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	8	143
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	9	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	10	96 412
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	11	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	12	74
c)	z nástrojov peňažného trhu	13	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	14	96 338
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	15	(89 292)
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	16	-
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	17	(141)
c)	nástroje peňažného trhu	18	-
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	19	(89 151)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	20	7 120
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	21	(7 244)
8.	Zisk/strata z derivátov	22	19 191
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	23	-
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	24	57
I.	Výnos z majetku	25	19 936
11.	Transakčné náklady	26	(79)
12.	Bankové a iné poplatky	27	(1)
II.	Čistý výnos z majetku	28	19 856
13.	Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu	29	(75)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	30	19 781
14.	Iné výnosy	31	-
15.	Náklady na odplaty	32	(1 480)
a)	náklady na odplatu za správu	33	(1 257)
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	34	(223)
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	35	-
16.	Náklady za služby depozitára	36	(31)
17.	Náklady na audit účtovnej závierky	37	-
IV.	Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	18 270

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. jún 2025

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2025 tvoria 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

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov DDF	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
LEI kód	3157002HGFZ4UDI11Q44

Identifikačný kód	S2808150092
Stav ku dňu	30.06.2025

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	2 068,00	0,7436
	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	214 980,00	77,2973
	európskych štandardných fondov	14		
	špeciálnych podielových fondov	15	13 712,00	4,9302
	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	40 124,00	14,4268
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	5 029,00	1,8082
	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	2 208,00	0,7939
Hodnota majetku v DDF		28	278 121,00	100,0000
Objem záväzkov DDF celkom		29	1 073,00	0,3858
Čistá hodnota majetku v DDF		30	277 048,00	99,6142

Názov DDF
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

3157002HGFZ4UDI11Q44

S2808150092

30.06.2025

Členenie podľa emitentov

[illegible]

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

3157002HGFZ4UDI11Q44

Členenie podľa sektorového hľadiska

S2808150092

30.06.2025

[illegible]

Názov DDF

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

LEI kód

3157002HGFZ4UDI11Q44

Identifikačný kód

S2808150092

Stav ku dňu

30.06.2025

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

3157002HGFZ4UDI11Q44

S2808150092

30.06.2025

[illegible]

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov DDF

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

LEI kód

3157002HGFZ4UDI11Q44

Identifikačný kód

S2808150092

Stav ku dňu

30.6.2025

	Č. r.	Hodnota
a	b	1
Počet účastníkov / poberateľov dávok	1	84242
Objem príspevkov / vyplatených dávok v eurách spolu	2	19464234



Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.

Priebežná účtovná závierka za obdobie
od 1. januára 2025 do 30. júna 2025

1. Finančné výkazy doplňkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2025

LEI

3 1 5 7 0 0 2 H G F Z 4 U D I 1 1 Q 4 4

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

od

do

rok

2 0 2 5

2 0 2 5

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

od

do

mesiac

od

do

rok

2 0 2 4

2 0 2 4

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 ň 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 5 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: 5. augusta 2025	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  Ing. Martin Ďuriančík  Ing. Miloslav Mlynár
Schválené dňa:	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

S Ú V A H A
k 30. júnu 2025

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)	237 997 681	215 685 529
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	2 067 917	16 266 607
a)	bez kupónov	1 109 215	-
b)	s kupónmi	958 702	16 266 607
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	228 692 409	192 736 943
a)	otvorených podielových fondov	228 692 409	192 736 943
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	2 207 850	7 419
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	2 207 850	7 419
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	5 029 505	6 674 560
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	40 123 727	26 147 340
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	40 123 727	26 147 340
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	278 121 408	241 832 869
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	1 073 076	1 944 119
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporení/ukončenia účasti	174 213	90 563
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	290 901	357 694
4.	Deriváty	597 320	1 467 783
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	10 642	28 079
II.	Vlastné imanie	277 048 332	239 888 750
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	277 048 332	239 888 750
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	18 270 215	19 945 178
	Pasíva spolu	278 121 408	241 832 869

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
za 6 mesiacov roku 2025

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	669 545	974 361
1.1.	úroky	669 545	974 361
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	142 610	170 264
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	7 119 786	16 103 434
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(7 243 628)	1 127 733
6./e.	Zisk/strata z derivátov	19 190 855	36 725
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	56 824	36 122
I.	Výnos z majetku vo fonde	19 935 992	18 448 639
h.	Transakčné náklady	(139 438)	(143 967)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(919)	(928)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	19 795 635	18 303 744
j.	Náklady na financovanie fondu	(14 742)	(20 225)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(14 742)	(20 225)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	19 780 893	18 283 519
k.	Náklady na	(1 479 629)	(2 170 351)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 257 089)	(1 040 494)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(222 540)	(1 129 857)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(30 924)	(25 329)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(125)	(524)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	18 270 215	16 087 315

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 2050 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, 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-8579/2015-2 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 od dňa 6. augusta 2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2050, resp. od 1. januára 2045 a neskôr. 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 prevezený 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 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025
(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 doplnkového dôchodkového fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločností 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 120 %, podiel alternatívnych investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 50 %. 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 aktív nezabezpečených voči menovému riziku bude najviac 60%. 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 2045 nízky.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia štatutárneho orgánu spoločnosti k 30. júnu 2025:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2025:

Dozorná rada	
Predseda:	Mgr. Michal Liday
Člen:	Ing. Michal Kuštra
Člen:	Ing. Peter Matúš
Člen:	Mag. Bernhard Henhappel
Člen:	Ing. Zuzana Košťálová
Člen:	Mag. (FH) Oliver Pichler

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas polroka 2025:

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

Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas polroka 2025:

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 2025, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025, 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 2024, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024.

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

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

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

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024 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 2025 ani k 31. decembru 2024 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 1,0% 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 1,0% 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 0,020 % 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 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	727 860	1 006 236
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	510 328	328 488
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 510 553)	(2 195 679)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(66 382)	17 706
5.	Výnosy z dividend (+)	98 274	134 832
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	371 173 731	232 073 656
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	(555 376)	(8 676 960)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(372 634 456)	(283 816 736)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	(870 462)	9 296 688
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(140 482)	(145 419)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(17 849)	(16 337)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(14 741)	(20 225)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(3 300 108)	(52 013 750)
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 (+)	23 998 985	35 531 612
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(5 109 618)	(11 215 862)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	83 650	32 974
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	18 973 017	24 348 724
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(1 696 522)	172 523
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	13 976 387	(27 492 503)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	26 147 340	49 832 885
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	40 123 727	22 340 382

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	40 123 727	26 147 340
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	40 123 727	26 147 340

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2025 a k 30. júnu 2024:

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	239 888 750	176 395 353
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	4 744 385 491	3 861 976 729
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,050563	0,045675
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	23 998 985	35 531 612
2.	Zisk alebo strata fondu	18 270 215	16 087 315
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	(5 109 618)	(11 215 862)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	37 159 582	40 403 065
A.	Čistý majetok na konci obdobia	277 048 332	216 798 418
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	5 110 876 480	4 368 796 402
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,054208	0,049624

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

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

Cenné papiere (SA r. 2, r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	2.Dlhopisy oceňované RH podľa meny	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy EUR	958 702	16 266 607
2.	Dlhopisy USD	1 109 215	-
	Spolu	2 067 917	16 266 607

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

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	741 257	14 083 600
7.	Nad päť rokov	1 326 660	2 183 007
	Spolu	2 067 917	16 266 607

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025
(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	741 257	14 083 600
7.	Nad päť rokov	217 445	2 183 007
	Spolu	958 702	16 266 607

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	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	1 109 215	-
	Spolu	1 109 215	-

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

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	-	3 164 140
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	315 550	5 388 827
6.	Do piatich rokov	643 152	7 713 640
7.	Nad päť rokov	1 109 215	-
	Spolu	2 067 917	16 266 607

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	-	3 164 140
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	315 550	5 388 827
6.	Do piatich rokov	643 152	7 713 640
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	958 702	16 266 607

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	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	1 109 215	-
	Spolu	1 109 215	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	1 109 215	-
a.1.	nezaložené	1 109 215	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	958 702	16 266 607
b.1.	nezaložené	958 702	16 266 607
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	2 067 917	16 266 607

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	958 702	16 266 607
b.1.	nezaložené	958 702	16 266 607
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	958 702	16 266 607

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	1 109 215	-
a.1.	nezaložené	1 109 215	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	-
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 109 215	-

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	228 692 409	192 736 943
1.1.	nezaložené	228 692 409	192 736 943
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	228 692 409	192 736 943

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	160 460 997	149 775 306
2.	USD	68 231 412	42 961 637
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	228 692 409	192 736 943

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

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

Štruktúra položky k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I.Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 207 850	7 419
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	2 207 850	7 419

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 207 850	7 419
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	2 207 850	7 419

Štruktúra položky k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 207 850	7 419
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	2 207 850	7 419

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 207 850	7 419
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	2 207 850	7 419

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	2 207 850	7 419
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	2 207 850	7 419

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	2 207 850	7 419
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	2 207 850	7 419

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym 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	5 029 505	6 674 560
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	5 029 505	6 674 560
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	Úverové	-	-
	Spolu	5 029 505	6 674 560
Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym 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	-	6 674 560
5.	Nad jeden rok	5 029 505	-
	Spolu	5 029 505	6 674 560

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	40 123 727	26 147 340
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	40 123 727	26 147 340
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	40 123 727	26 147 340

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	11 216 088	19 978 049
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	11 216 088	19 978 049
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	11 216 088	19 978 049

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	28 907 639	6 169 291
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	28 907 639	6 169 291
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	28 907 639	6 169 291

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené 2 bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a jeden devízový účet v USD. Zostatok bežných účtov vedených pre doplnkový dôchodkový fond je úročený formou pásmového úročenia v závislosti od výšky zostatku na tomto účte.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024 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	224 242	218 058
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	64 182	137 034
3.	Závazky voči spoločnosti – odplaty	2 477	2 602
	Spolu	290 901	357 694

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

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	597 320	1 467 783
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	597 320	1 467 783
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	597 320	1 467 783

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	597 320	1 467 783
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	597 320	1 467 783

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	5 516	5 308
2.	Daň vyberaná zrážkou	5 126	4 922
3.	Iné záväzky	-	17 849
	Spolu	10 642	28 079

K 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024 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	520 895	525 640
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	16 183	1 765
4.	Dlhové cenné papiere	132 467	446 956
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	669 545	974 361

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t. j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, vid' bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na EUR).

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

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

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	44 336	35 432
2.	Výnosy z podielových listov - USD	98 274	134 832
	Spolu	142 610	170 264

Číslo riadku	2.1. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	142 610	170 264
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	142 610	170 264

Číslo riadku	2.1. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	44 336	35 432
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	44 336	35 432

Číslo riadku	2.1. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	98 274	134 832
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	98 274	134 832

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2025 do 30. júna 2025
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(67 050)	(81 448)
4.	Podielové listy	7 186 836	16 184 882
	Spolu	7 119 786	16 103 434

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	(7 243 628)	1 127 733
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(7 243 628)	1 127 733

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	(1 254 824)	(2 485 324)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(1 254 824)	(2 485 324)
2.	menové	12 654 807	(1 900 511)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	12 654 807	(1 900 511)
3.	akciové	7 790 872	4 422 560
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	7 790 872	4 422 560
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	19 190 855	36 725

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	55 758	30 375
2.	Ostatné výnosy	1 066	5 747
	Spolu	56 824	36 122

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	(79 471)	(84 900)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	(59 967)	(59 067)
	Spolu	(139 438)	(143 967)

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 odplaty a poplatky	(919)	(928)
2.	Burzové odplaty a poplatky	-	-
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(919)	(928)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 30. júnu 2025 a k 31. decembru 2024:

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	-	-
4.	Pohľadávky z európskych opcií	5 460 146	5 874 222
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	5 460 146	5 874 222
Ozna- čenie	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 opcií	851 671	745 093
5.	Závazky z amerických opcií	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	851 671	745 093

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

Informácie o následných udalostiach

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

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 5. augusta 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