



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

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

**OBSAH**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Správa nezávislého audítora .....                                                                                                                                                                                                                                                | 3  |
| 1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu .....                                                                                                                                                                                                                          | 6  |
| 2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu .....                                                                                                                                                                                                             | 9  |
| 2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde .....                                                                                                                                                                                                                   | 9  |
| <i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i> ..... | 9  |
| Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu .....                                                                                                                                                                                                                 | 10 |
| <i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i> .....                                                                           | 11 |
| <i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i> .....                                                                                                                                                                     | 11 |
| 2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy .....                                                                                                                                                                                                                               | 12 |
| <i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i> .....                                                                                                                                                                                             | 12 |
| <i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i> .....                                                                                                                                                                    | 12 |
| <i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu</i> .....                                      | 12 |
| <i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR</i> .....                                                                                         | 12 |
| <i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i> .....                                                                                                                                                                                                                          | 13 |
| <i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i> .....                                                                                                                                                                                       | 14 |
| <i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i> .....                                                                                                                                                                                                    | 14 |
| <i>Doplňujúce informácie</i> .....                                                                                                                                                                                                                                               | 14 |
| 2.C. Prehľad o peňažných tokoch .....                                                                                                                                                                                                                                            | 16 |
| 2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu .....                                                                                                                                                                                                     | 17 |
| 2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát .....                                                                                                                                                                                                         | 18 |
| <i>Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)</i> .....                                                                                                                                                                                                                                      | 18 |
| <i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i> .....                                                                                                                                                                                                                                     | 20 |
| <i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)</i> .....                                                                                                                                                                                                                             | 21 |
| <i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i> .....                                                                                                                                                                                                  | 22 |
| <i>Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i> .....                                                                                                                                                                                                                     | 23 |
| <i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)</i> .....                                                                                                                                                                                                                             | 23 |
| <i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i> .....                                                                                                                                                                                                                                           | 23 |
| <i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i> .....                                                                                                                                                                                                                                            | 24 |
| <i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i> .....                                                                                                                                                                                                                                | 24 |
| <i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i> .....                                                                                                                                                                                                   | 24 |
| <i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)</i> .....                                                                                                                                                                                                                      | 25 |
| <i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i> .....                                                                                                                                                                                                                                | 25 |
| <i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i> .....                                                                                                                                                                                                                 | 25 |
| <i>Transakčné náklady (V r. h.)</i> .....                                                                                                                                                                                                                                        | 26 |
| <i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i> .....                                                                                                                                                                                                                           | 26 |
| 2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach .....                                                                                                                                                                                                                           | 27 |
| <i>Informácie o následných udalostiach</i> .....                                                                                                                                                                                                                                 | 27 |



**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
Dvofákovo nábrežie 10  
P.O. Box 7  
820 04 Bratislava 24  
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11  
Fax +421 (0)2 59 98 42 22  
Internet [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

## Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. („Fond“).

### Názor

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

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

### Základ pre názor

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

### Iné skutočnosti

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

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

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

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

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

### *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*

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

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

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

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

5. apríl 2019

Bratislava, Slovenská republika



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



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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu**

ÚČ FOND

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

k 31. decembru 2018

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

☒ riadna  
☐ mimoriadna  
☐ priebežná

☐ schválená

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej 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 ō c h o d k o v á s p o l o č n o s ť T a t r a  
 b a n k y . a . s .

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

5. apríla 2019

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



Mgr. Marek Prokopec



Ing. Michal Májek

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                        | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                              | 1                        | 2                                                  |
| x              | <b>Aktíva</b>                                                                  | <b>x</b>                 | <b>x</b>                                           |
| <b>I.</b>      | <b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>                              | <b>63 052 801</b>        | <b>63 548 347</b>                                  |
| <b>1.</b>      | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou                                         |                          | -                                                  |
| a)             | bez kupónov                                                                    |                          | -                                                  |
| b)             | s kupónmi                                                                      |                          | -                                                  |
| <b>2.</b>      | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou                                            | 6 766 033                | 7 720 577                                          |
| a)             | bez kupónov                                                                    |                          | 828 225                                            |
| b)             | s kupónmi                                                                      | 6 766 033                | 6 892 352                                          |
| <b>3.</b>      | 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     |                          | -                                                  |
| <b>4.</b>      | Podielové listy                                                                | 16 302 903               | 18 692 460                                         |
| a)             | otvorených podielových fondov                                                  | 16 302 903               | 18 692 460                                         |
| b)             | ostatné                                                                        | -                        | -                                                  |
| <b>5.</b>      | Krátkodobé pohľadávky                                                          | 39 914 656               | 37 050 262                                         |
| a)             | krátkodobé vklady v bankách                                                    | 39 910 919               | 37 046 483                                         |
| b)             | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | -                        | -                                                  |
| c)             | iné                                                                            | 3 737                    | 3 779                                              |
| d)             | obrátené repoobchody                                                           | -                        | -                                                  |
| <b>6.</b>      | Dlhodobé pohľadávky                                                            | -                        | -                                                  |
| a)             | dlhodobé vklady v bankách                                                      | -                        | -                                                  |
| b)             | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel   | -                        | -                                                  |
| <b>7.</b>      | Deriváty                                                                       | 69 209                   | 85 048                                             |
| <b>8.</b>      | Drahé kovy                                                                     | -                        | -                                                  |
| <b>II.</b>     | <b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>                            | <b>10 862 570</b>        | <b>6 679 153</b>                                   |
| <b>9.</b>      | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | 10 862 570               | 6 679 153                                          |
| <b>10.</b>     | Ostatný majetok                                                                | -                        | -                                                  |
|                | <b>Aktíva spolu</b>                                                            | <b>73 915 371</b>        | <b>70 227 500</b>                                  |
| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                        | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
| a              | b                                                                              | 1                        | 2                                                  |
| x              | <b>Pasíva</b>                                                                  | <b>x</b>                 | <b>x</b>                                           |
| <b>I.</b>      | <b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>                                         | <b>169 323</b>           | <b>134 194</b>                                     |
| <b>1.</b>      | Závazky voči bankám                                                            | -                        | -                                                  |
| <b>2.</b>      | Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti              | 102 661                  | 66 117                                             |
| <b>3.</b>      | Závazky voči správcovskej spoločnosti                                          | 31 823                   | 35 775                                             |
| <b>4.</b>      | Deriváty                                                                       | 28 098                   | 23 604                                             |
| <b>5.</b>      | Repoobchody                                                                    | -                        | -                                                  |
| <b>6.</b>      | Závazky z vypožičania finančného majetku                                       | -                        | -                                                  |
| <b>7.</b>      | Ostatné záväzky                                                                | 6 741                    | 8 698                                              |
| <b>II.</b>     | <b>Vlastné imanie</b>                                                          | <b>73 746 048</b>        | <b>70 093 306</b>                                  |
| <b>8.</b>      | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho      | 73 746 048               | 70 093 306                                         |
| a)             | zisk alebo strata za účtovné obdobie                                           | (1 787 103)              | 693 881                                            |
|                | <b>Pasíva spolu</b>                                                            | <b>73 915 371</b>        | <b>70 227 500</b>                                  |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                               | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                                     | 1                        | 2                                                  |
| 1.             | Výnosy z úrokov                                                                       | 163 383                  | 53 290                                             |
| 1.1.           | úroky                                                                                 | 163 383                  | 53 290                                             |
| 1.2./a.        | výsledok zaistenia                                                                    | -                        | -                                                  |
| 1.3./b.        | zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie<br>zníženia hodnoty príslušného majetku | -                        | -                                                  |
| 2.             | Výnosy z podielových listov                                                           | 131 693                  | 94 897                                             |
| 3.             | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku                                         | -                        | -                                                  |
| 3.1.           | dividendy a iné podiely na zisku                                                      | -                        | -                                                  |
| 3.2.           | výsledok zaistenia                                                                    | -                        | -                                                  |
| 4./c.          | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi                                  | (887 058)                | 174 209                                            |
| 5./d.          | Zisk/strata z operácií s devízami                                                     | 538 882                  | (428 876)                                          |
| 6./e.          | Zisk/strata z derivátov                                                               | (1 369 501)              | 1 026 795                                          |
| 7./f.          | Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi                                              | -                        | -                                                  |
| 8./g.          | Zisk/strata z operácií s iným majetkom                                                | 107 631                  | 34 956                                             |
| <b>I.</b>      | <b>Výnos z majetku vo fonde</b>                                                       | <b>(1 314 970)</b>       | <b>955 271</b>                                     |
| h.             | Transakčné náklady                                                                    | (19 713)                 | (11 829)                                           |
| i.             | Bankové poplatky a iné poplatky                                                       | (2 127)                  | (2 519)                                            |
| <b>II.</b>     | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>                                                 | <b>(1 336 810)</b>       | <b>940 923</b>                                     |
| j.             | Náklady na financovanie fondu                                                         | (10 257)                 | (8 511)                                            |
| j.1.           | náklady na úroky                                                                      | -                        | -                                                  |
| j.2.           | zisky/straty zo zaistenia úrokov                                                      | -                        | -                                                  |
| j.3.           | náklady na dane a poplatky                                                            | (10 257)                 | (8 511)                                            |
| <b>III.</b>    | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>                                   | <b>(1 347 067)</b>       | <b>932 412</b>                                     |
| k.             | Náklady na                                                                            | (413 569)                | (222 929)                                          |
| k.1.           | odplatu za správu fondu                                                               | (358 476)                | (174 763)                                          |
| k.2.           | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde                                    | (55 093)                 | (48 166)                                           |
| l.             | Náklady na odplaty za služby depozitára                                               | (22 283)                 | (11 076)                                           |
| m.             | Náklady na audit účtovnej závierky                                                    | (4 184)                  | (4 526)                                            |
| <b>A.</b>      | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>                                           | <b>(1 787 103)</b>       | <b>693 881</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 2020 príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRI 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

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

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

Dňa 29. mája 2017 spoločnosť podala na NBS žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie doplnkového dôchodkového fondu s doplnkovým dôchodkovým fondom s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017 a s doplnkovým dôchodkovým fondom s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Standard life príspevkový d.d.f. Na základe rozhodnutia NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zlúčenie doplnkových dôchodkových fondov zo dňa 29. júna 2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňom 4. júla 2017, došlo dňa 22. septembra 2017 k zlúčeniu uvedených doplnkových dôchodkových fondov, čím doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Zaisťovaný príspevkový d.d.f. 2017 a doplnkový dôchodkový fond s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Standard life príspevkový d.d.f. zanikli. Aktíva a pasíva týchto doplnkových dôchodkových fondov sa stali k 22. septembru 2017 súčasťou čistej hodnoty majetku doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f. a účastníci týchto doplnkových dôchodkových fondov sa stali účastníkmi doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f., pričom hodnota ich investície k 22. septembru 2017 nebola zmenená.

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

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

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

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

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

**Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu**

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do peňažných, dlhopisových, akciových a alternatívnych investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Podiel peňažných investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %. Podiel akciových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 50 %, podiel alternatívnych investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 20 %.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2018:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2018:

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

**Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas uvedeného obdobia 2018:**

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

**Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas uvedeného obdobia 2018:**

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

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

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

Účtovná závierka, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2017, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

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

#### **• Informácie o postupoch pri zostavovaní účtovnej závierky**

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

#### **• Informácie o postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov**

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

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

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

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

#### **1. Cenné papiere**

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

---

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

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

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

## **2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám**

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2018 ani k 31. decembru 2017 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

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

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

## **4. Deriváty**

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

## **5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva**

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

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

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

## **Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu**

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

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

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

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

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2018 ani k 31. decembru 2017 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

### ***Doplňujúce informácie***

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Maximálna výška odplaty spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,50 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je uvedená v kľúčových informáciách doplnkového dôchodkového fondu vo výške 0,50 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0259 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

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

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**2.C. Prehľad o peňažných tokoch**

|          |                                                                                                          | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
|          | <b>C. Prehľad o peňažných tokoch</b>                                                                     |                              |                                                     |
| <b>x</b> | <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>                                                               | <b>x</b>                     | <b>x</b>                                            |
| 1.       | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)                                                                   | 289 753                      | 85.496                                              |
| 2.       | Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)                                                               | (17 392)                     | (33.704)                                            |
| 3.       | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)                                                                 | (435 852)                    | (234 005)                                           |
| 4.       | Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)                                                                  | (3 455)                      | 29 381                                              |
| 5.       | Výnosy z dividend (+)                                                                                    | 68 378                       | 72 049                                              |
| 6.       | Pohľadávky za dividendy (-)                                                                              | -                            | -                                                   |
| 7.       | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+) | 94 489 435                   | 183 971 959                                         |
| 8.       | Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)                                      | 15 882                       | 87 360                                              |
| 9.       | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)     | (95 786 101)                 | (227 912 647)                                       |
| 10.      | Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)                                  | 4 495                        | (57 411)                                            |
| 11.      | Výnos z odpísaných pohľadávok (+)                                                                        | -                            | -                                                   |
| 12.      | Náklady na dodávateľov (-)                                                                               | (26 024)                     | (18 875)                                            |
| 13.      | Závazky voči dodávateľom (+)                                                                             | (2 455)                      | 4 168                                               |
| 14.      | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)                                                                    | (10 257)                     | (8 511)                                             |
| 15.      | Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)                                                                    | -                            | -                                                   |
| I.       | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti                                                                | (1 413 593)                  | (44 014 740)                                        |
| <b>x</b> | <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                                | <b>x</b>                     | <b>x</b>                                            |
| 16.      | Obstaranie nehnuteľností (-)                                                                             | -                            | -                                                   |
| 17.      | Závazky z obstarania nehnuteľností (+)                                                                   | -                            | -                                                   |
| 18.      | Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)                                                           | -                            | -                                                   |
| 19.      | Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)                                                     | -                            | -                                                   |
| 20.      | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)                                                   | -                            | -                                                   |
| II.      | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti                                                                 | -                            | -                                                   |
| <b>x</b> | <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                                  | <b>x</b>                     | <b>x</b>                                            |
| 21.      | Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)                            | 12 823 043                   | 53 082 809                                          |
| 22.      | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)                                                            | (7 383 198)                  | (3 561 382)                                         |
| 23.      | Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)                     | 36 544                       | 65 408                                              |
| 24.      | Dedičstvá (-)                                                                                            | -                            | -                                                   |
| 25.      | Závazky na výplatu dedičstiev (+)                                                                        | -                            | -                                                   |
| 26.      | Preddavky na emitovanie podielových listov (+)                                                           | -                            | -                                                   |
| 27.      | Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)                                                      | -                            | -                                                   |
| 28.      | Náklady na dlhodobé úroky (-)                                                                            | -                            | -                                                   |
| 29.      | Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)                                                                   | -                            | -                                                   |
| III.     | Čistý peňažný tok z finančnej činnosti                                                                   | 5 476 389                    | 49 586 835                                          |
| IV.      | <b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>                            | <b>120 621</b>               | <b>(92 709)</b>                                     |
| V.       | <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>                                     | <b>4 183 417</b>             | <b>5 479 386</b>                                    |
| VI.      | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                               | <b>6 679 153</b>             | <b>1 199 767</b>                                    |
| VII.     | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>                                  | <b>10 862 570</b>            | <b>6 679 153</b>                                    |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

|                                           | <i><b>Bežné účtovné obdobie</b></i> | <i><b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b></i> |
|-------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Peňažné prostriedky splatné na požiadanie | 10 862 570                          | 6 679 153                                                  |
| Vklady v bankách splatné do 24 hodín      | -                                   | -                                                          |
| <b>Spolu</b>                              | <b>10 862 570</b>                   | <b>6 679 153</b>                                           |

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

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

| <i><b>Označenie</b></i> | <i><b>Položka</b></i>                                                                                     | <i><b>Bežné účtovné obdobie</b></i> | <i><b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b></i> |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| a                       | b                                                                                                         | 1                                   | 2                                                          |
| <b>I.</b>               | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>                                                                  | <b>70 093 306</b>                   | <b>19 877 998</b>                                          |
| a)                      | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek                                  | 2 078 045 330                       | 603 138 519                                                |
| b)                      | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky                | 0,033730                            | 0,032958                                                   |
| <b>1.</b>               | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov                       | 12 823 043                          | 53 082 809                                                 |
| <b>2.</b>               | Zisk alebo strata fondu                                                                                   | (1 787 103)                         | 693 881                                                    |
| <b>3.</b>               | Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu                                                             | -                                   | -                                                          |
| <b>4.</b>               | Výplata výnosov podielnikom                                                                               | -                                   | -                                                          |
| <b>5.</b>               | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu                                                          | -                                   | -                                                          |
| <b>6.</b>               | Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky | (7 383 198)                         | (3 561 382)                                                |
| <b>II.</b>              | <b>Nárast/pokles čistého majetku</b>                                                                      | <b>3 652 742</b>                    | <b>50 215 308</b>                                          |
| <b>A.</b>               | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>                                                                     | <b>73 746 048</b>                   | <b>70 093 306</b>                                          |
| a)                      | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek                                 | 2 240 784 767                       | 2 078 045 330                                              |
| b)                      | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky               | 0,032911                            | 0,033730                                                   |

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

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

**Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)**

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

| Číslo riadku | Dlhopisy oceňované RH podľa meny | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Dlhopisy EUR                     | 3 330 450             | 6 225 490                                    |
| 2.           | Dlhopisy USD                     | 3 435 583             | 1 495 087                                    |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>6 766 033</b>      | <b>7 720 577</b>                             |

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

| 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                                               | 2 611 341             | 6 225 490                                    |
| 7.           | Nad päť rokov                                                  | 719 109               | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                   | <b>3 330 450</b>      | <b>6 225 490</b>                             |

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

| Číslo riadku | 2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                             | -                     | -                                            |
| 2.           | Do troch mesiacov                                              | -                     | -                                            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                           | -                     | 828 225                                      |
| 4.           | Do jedného roku                                                | -                     | -                                            |
| 5.           | Do dvoch rokov                                                 | -                     | -                                            |
| 6.           | Do piatich rokov                                               | 698 168               | 666 862                                      |
| 7.           | Nad päť rokov                                                  | 2 737 415             | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                   | <b>3 435 583</b>      | <b>1 495 087</b>                             |

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

| Číslo riadku | 2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                               | -                     | 3 999 167                                    |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                | -                     | 2 226 323                                    |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                             | -                     | -                                            |
| 4.           | Do jedného roku                                                  | -                     | -                                            |
| 5.           | Do dvoch rokov                                                   | -                     | -                                            |
| 6.           | Do piatich rokov                                                 | 3 330 450             | -                                            |
| 7.           | Nad päť rokov                                                    | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                     | <b>3 330 450</b>      | <b>6 225 490</b>                             |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

| <b>Číslo riadku</b> | <b>2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti</b> | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1.                  | Do jedného mesiaca                                                      | -                            | -                                                   |
| 2.                  | Do troch mesiacov                                                       | -                            | -                                                   |
| 3.                  | Do šiestich mesiacov                                                    | 698 168                      | 828 225                                             |
| 4.                  | Do jedného roku                                                         | -                            | -                                                   |
| 5.                  | Do dvoch rokov                                                          | -                            | 666 862                                             |
| 6.                  | Do piatich rokov                                                        | 2 737 415                    | -                                                   |
| 7.                  | Nad päť rokov                                                           | -                            | -                                                   |
|                     | <b>Spolu</b>                                                            | <b>3 435 583</b>             | <b>1 495 087</b>                                    |

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

| <b>Číslo riadku</b> | <b>2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH</b> | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|---------------------|----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| a.                  | bez kupónov                            | -                            | -                                                   |
| a.1.                | nezaložené                             | -                            | -                                                   |
| a.2.                | založené v repoobchodoch               | -                            | -                                                   |
| a.3.                | založené                               | -                            | -                                                   |
| b.                  | s kupónmi                              | 3 330 450                    | 6 225 490                                           |
| b.1.                | nezaložené                             | 3 330 450                    | 6 225 490                                           |
| b.2.                | založené v repoobchodoch               | -                            | -                                                   |
| b.3.                | založené                               | -                            | -                                                   |
|                     | <b>Spolu</b>                           | <b>3 330 450</b>             | <b>6 225 490</b>                                    |

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

| <b>Číslo riadku</b> | <b>2.III.USD Dlhopisy oceňované RH</b> | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|---------------------|----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| a.                  | bez kupónov                            | -                            | 828 225                                             |
| a.1.                | nezaložené                             | -                            | 828 225                                             |
| a.2.                | založené v repoobchodoch               | -                            | -                                                   |
| a.3.                | založené                               | -                            | -                                                   |
| b.                  | s kupónmi                              | 3 435 583                    | 666 862                                             |
| b.1.                | nezaložené                             | 3 435 583                    | 666 862                                             |
| b.2.                | založené v repoobchodoch               | -                            | -                                                   |
| b.3.                | založené                               | -                            | -                                                   |
|                     | <b>Spolu</b>                           | <b>3 435 583</b>             | <b>1 495 087</b>                                    |

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

| <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 | 16 302 903                   | 18 692 460                                          |
| 1.1.                | nezaložené                       | 16 302 903                   | 18 692 460                                          |
| 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>16 302 903</b>            | <b>18 692 460</b>                                   |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | EUR                                                    | 14 906 417            | 14 481 724                                   |
| 2.           | USD                                                    | 1 396 486             | 4 210 736                                    |
| 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>16 302 903</b>     | <b>18 692 460</b>                            |

**Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)**

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

Štruktúra položky k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

| Číslo riadku | 5.I.Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                         | 3 737                 | 3 779                                        |
| 2.           | Do troch mesiacov                                          | -                     | -                                            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                       | 1 500 061             | 2 280 510                                    |
| 4.           | Do jedného roku                                            | 38 410 858            | 34 765 973                                   |
|              | <b>Spolu</b>                                               | <b>39 914 656</b>     | <b>37 050 262</b>                            |

| Číslo riadku | 5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                             | 3 737                 | 3 779                                        |
| 2.           | Do troch mesiacov                                              | -                     | -                                            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                           | 1 500 061             | 2 280 510                                    |
| 4.           | Do jedného roku                                                | 38 410 858            | 34 765 973                                   |
|              | <b>Spolu</b>                                                   | <b>39 914 656</b>     | <b>37 050 262</b>                            |

Štruktúra položky k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

| Číslo riadku | 5.II.Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                           | 3 009 115             | 1 505 869                                    |
| 2.           | Do troch mesiacov                                            | 5 613 265             | 5 889 787                                    |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                         | 10 632 538            | 9 223 348                                    |
| 4.           | Do jedného roku                                              | 20 659 738            | 20 431 258                                   |
|              | <b>Spolu</b>                                                 | <b>39 914 656</b>     | <b>37 050 262</b>                            |

| Číslo riadku | 5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                               | 3 009 115             | 1 505 869                                    |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                | 5 613 265             | 5 889 787                                    |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                             | 10 632 538            | 9 223 348                                    |
| 4.           | Do jedného roku                                                  | 20 659 738            | 20 431 258                                   |
|              | <b>Spolu</b>                                                     | <b>39 914 656</b>     | <b>37 050 262</b>                            |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Číslo riadku | 5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Hrubá hodnota pohľadávok                                                          | 39 914 656            | 37 050 262                                   |
| 2.           | Zníženie hodnoty                                                                  | -                     | -                                            |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok                                                          | 39 914 656            | 37 050 262                                   |

| Číslo riadku | 5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Hrubá hodnota pohľadávok                                                             | 39 914 656            | 37 050 262                                   |
| 2.           | Zníženie hodnoty                                                                     | -                     | -                                            |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok                                                             | 39 914 656            | 37 050 262                                   |

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

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

| Číslo riadku | 7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | úrokové                            | 15 536                | 4 768                                        |
| 1.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 1.2.         | vyrovnávané v čistom               | 15 536                | 4 768                                        |
| 2            | menové                             | 3 898                 | 59 660                                       |
| 2.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 2.2.         | vyrovnávané v čistom               | 3 898                 | 59 660                                       |
| 3.           | akciové                            | 49 775                | 20 620                                       |
| 3.1          | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 3.2.         | vyrovnávané v čistom               | 49 775                | 20 620                                       |
| 4.           | komoditné                          | -                     | -                                            |
| 4.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 4.2.         | vyrovnávané v čistom               | -                     | -                                            |
| 5.           | úverové                            | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                       | <b>69 209</b>         | <b>85 048</b>                                |

| Číslo riadku | 7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                    | 69 209                | 85 048                                       |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                     | -                     | -                                            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                                  | -                     | -                                            |
| 4.           | Do jedného roku                                                       | -                     | -                                            |
| 5.           | Nad jeden rok                                                         | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                          | <b>69 209</b>         | <b>85 048</b>                                |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

| Číslo riadku | 9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 10 862 570            | 6 679 153                                    |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | -                     | -                                            |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      | -                     | -                                            |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    | -                     | -                                            |
| X            | Medzisúčet - súvaha                                                               | 10 862 570            | 6 679 153                                    |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>10 862 570</b>     | <b>6 679 153</b>                             |

| Číslo riadku | 9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 8 803 246             | 5 336 836                                    |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | -                     | -                                            |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      | -                     | -                                            |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    | -                     | -                                            |
| X            | Medzisúčet - súvaha                                                               | 8 803 246             | 5 336 836                                    |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>8 803 246</b>      | <b>5 336 836</b>                             |

| Číslo riadku | 9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 2 059 324             | 1 342 317                                    |
| 2.           | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | -                     | -                                            |
| 3.           | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií                      | -                     | -                                            |
| 4.           | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace    | -                     | -                                            |
| X            | Medzisúčet - súvaha                                                               | 2 059 324             | 1 342 317                                    |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>2 059 324</b>      | <b>1 342 317</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.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

| Číslo riadku | 3. Závazky voči správcovskej spoločnosti                             | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Závazky voči spoločnosti – odplata za správu                         | 31 202                | 29 528                                       |
| 2.           | Závazky voči spoločnosti – odplata za odstúpné a zhodnotenie majetku | 621                   | 6 247                                        |
| 3.           | Závazky voči spoločnosti – odplata za prestup                        | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                         | <b>31 823</b>         | <b>35 775</b>                                |

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

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

| Číslo riadku | 4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | úrokové                            | -                     | 3 518                                        |
| 1.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 1.2.         | vyrovnávané v čistom               | -                     | 3 518                                        |
| 2            | menové                             | 6 124                 | -                                            |
| 2.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 2.2.         | vyrovnávané v čistom               | 6 124                 | -                                            |
| 3.           | akciové                            | 21 974                | 20 086                                       |
| 3.1          | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 3.2.         | vyrovnávané v čistom               | 21 974                | 20 086                                       |
| 4.           | komoditné                          | -                     | -                                            |
| 4.1.         | vyrovnávané v hrubom               | -                     | -                                            |
| 4.2.         | vyrovnávané v čistom               | -                     | -                                            |
| 5.           | úverové                            | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                       | <b>28 098</b>         | <b>23 604</b>                                |

| Číslo riadku | 4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                    | 28 098                | 23 604                                       |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                     | -                     | -                                            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                                  | -                     | -                                            |
| 4.           | Do jedného roku                                                       | -                     | -                                            |
| 5.           | Nad jeden rok                                                         | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                                          | <b>28 098</b>         | <b>23 604</b>                                |

**Ostatné záväzky (SP r. 7)**

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

| Číslo riadku | 7. Ostatné záväzky                               | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi | 1 940                 | 1 835                                        |
| 2.           | Daň vyberaná zrážkou                             | 1 846                 | 1 452                                        |
| 3.           | Iné záväzky, z toho                              | 2 955                 | 5 411                                        |
| 4.           | Záväzky z nákupu cenných papierov                | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                                     | <b>6 741</b>          | <b>8 698</b>                                 |

K 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Výnosy z úrokov (V r. 1)**

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 1.1. Úroky                      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bežné účty                      | -                     | 22                                           |
| 2.           | Reverzné repoobchody            | -                     | -                                            |
| 3.           | Vklady v bankách                | 53 848                | 32 073                                       |
| 4.           | Dlhové cenné papiere            | 109 535               | 21 195                                       |
| 5.           | Pôžičky obchodným spoločnostiam | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>163 383</b>        | <b>53 290</b>                                |

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

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

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

| Číslo riadku | Výnosy z podielových listov       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Výnosy z podielových listov - EUR | 63 315                | 38 157                                       |
| 2.           | Výnosy z podielových listov - USD | 68 378                | 56 740                                       |
|              | <b>Spolu</b>                      | <b>131 693</b>        | <b>94 897</b>                                |

| Číslo riadku | 2. EUR Výnosy z podielových listov      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Otvorené podielové fondy                | 42 889                | 33 408                                       |
| 2.           | Uzatvorené podielové fondy              | -                     | -                                            |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               | -                     | -                                            |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | 20 426                | 4 749                                        |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>63 315</b>         | <b>38 157</b>                                |

| Číslo riadku | 2.USD Výnosy z podielových listov       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Otvorené podielové fondy                | 63 378                | 56 740                                       |
| 2.           | Uzatvorené podielové fondy              | -                     | -                                            |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               | -                     | -                                            |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>63 378</b>         | <b>56 740</b>                                |

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Akcie                                           | -                     | -                                            |
| 2.           | Krátkodobé dlhové cenné papiere                 | 34 489                | (208)                                        |
| 3.           | Dlhodobé dlhové cenné papiere                   | 221 138               | 1 216                                        |
| 4.           | Podielové listy                                 | (1 142 685)           | 173 201                                      |
|              | <b>Spolu</b>                                    | <b>(887 058)</b>      | <b>174 209</b>                               |

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

**Zisk/strata z operácií s 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                                     | 538 882               | (428 876)                                    |
| 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>538 882</b>        | <b>(428 876)</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                       | (33 660)              | (47 784)                                     |
| 1.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -                                            |
| 1.2.         | vyrovnávané v čistom          | (33 660)              | (47 784)                                     |
| 2.           | menové                        | (824 696)             | 403 480                                      |
| 2.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -                                            |
| 2.2.         | vyrovnávané v čistom          | (824 696)             | 403 480                                      |
| 3.           | akciové                       | (511 145)             | 671 099                                      |
| 3.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -                                            |
| 3.2.         | vyrovnávané v čistom          | (511 145)             | 671 099                                      |
| 4.           | komoditné                     | -                     | -                                            |
| 4.1.         | vyrovnávané v hrubom          | -                     | -                                            |
| 4.2.         | vyrovnávané v čistom          | -                     | -                                            |
| 5.           | úverové                       | -                     | -                                            |
|              | <b>Spolu</b>                  | <b>(1 369 501)</b>    | <b>1 026 795</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  | 107 631               | 34 050                                       |
| 2.           | Ostatné výnosy                               | -                     | 906                                          |
|              | <b>Spolu</b>                                 | <b>107 631</b>        | <b>34 956</b>                                |

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

**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2020 príspevkový d.d.f.**  
**Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018**  
(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 | (9 988)                      | (5 418)                                             |
| 2.                  | Transakčné náklady – derivátové operácie         | (9 725)                      | (6 411)                                             |
|                     | <b>Spolu</b>                                     | <b>(19 713)</b>              | <b>(11 829)</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                                   | (2 067)                      | (2 466)                                             |
| 2.                  | Ostatné poplatky                                   | -                            | -                                                   |
| 3.                  | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi            | -                            | -                                                   |
| 4.                  | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | -                            | -                                                   |
|                     | <b>Spolu</b>                                       | <b>(2 067)</b>               | <b>(2 466)</b>                                      |

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ sú k 31. decembru 2018 vykázané aj iné poplatky vo výške 60 EUR (k 31. decembru 2017 vo výške 53 EUR).

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

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

| <b>Ozna-<br/>čenie</b> | <b>POLOŽKA</b>                                             | <b>Bežné účtovné<br/>obdobie</b> | <b>Bezprostredne<br/>predchádzajúce<br/>účtovné<br/>obdobie</b> |
|------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 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                        | 18 121 575                       | 19 261 688                                                      |
| 4.                     | Pohľadávky z európskych opcí                               | -                                | -                                                               |
| 5.                     | Pohľadávky z amerických opcí                               | -                                | -                                                               |
| 6.                     | Pohľadávky z bankových záruk                               | -                                | -                                                               |
| 7.                     | Pohľadávky z ručenia                                       | -                                | -                                                               |
| 8.                     | Pohľadávky zo záložných práv                               | -                                | -                                                               |
| 9.                     | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom<br>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>18 121 575</b>                | <b>19 261 688</b>                                               |

  

| <b>Ozna-<br/>čenie</b> | <b>POLOŽKA</b>                                           | <b>Bežné účtovné<br/>obdobie</b> | <b>Bezprostredne<br/>predchádzajúce<br/>účtovné<br/>obdobie</b> |
|------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 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                                | -                                | -                                                               |
| 5.                     | Závazky z amerických opcí                                | -                                | -                                                               |
| 6.                     | Závazky z ručenia                                        | -                                | -                                                               |
| 7.                     | Závazky zo záložných práv a zálohov                      | -                                | -                                                               |
| 8.                     | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom<br>práva | -                                | -                                                               |
| 9.                     | Práva iných k veciam a právam fondu                      | -                                | -                                                               |
| 10.                    | Hodnoty prevzaté do správy                               | -                                | -                                                               |
| 11.                    | Závazky v evidencii                                      | -                                | -                                                               |
|                        | <b>Iné pasíva spolu</b>                                  | <b>-</b>                         | <b>-</b>                                                        |

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

### ***Informácie o následných udalostiach***

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

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

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

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