



Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.

Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 28. septembra 2020
do 31. decembra 2020

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>	13
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	13
<i>Doplňujúce informácie</i>	13
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	15
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	16
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	16
<i>Cenné papiere (SA r. 4)</i>	16
<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i>	17
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	18
<i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	18
<i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i>	18
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i>	18
<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	19
<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i>	19
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	19
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	19



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

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

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f. („Fond“).

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát za obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020 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 2020 a výsledku jeho hospodárenia za obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020 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.

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 nesprávosti, 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 zachovávame 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.

30. marec 2021

Bratislava, Slovenská republika



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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Peter Špetko'.

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

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2020

LEI

3 1 5 7 0 0 9 L 2 C C Z 5 8 0 M G Y 3 6

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 9	2 0 2 0
do	1 2	2 0 2 0

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
 Predchádzajúce
 Obdobie

	mesiac	Rok
od		
do		

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

D o p l ň k o v á d 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 6 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:

29. marca 2021

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 2060 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	753 531	-
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	752 878	-
a)	otvorených podielových fondov	752 878	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	653	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	653	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	11 490	-
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	11 490	-
11.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	765 021	-
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	1 803	-
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	1 768	-
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	35	-
II.	Vlastné imanie	763 218	-
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	763 218	-
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	36 141	-
	Pasíva spolu	765 021	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	-	-
1.1.	úroky	-	-
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	1 070	-
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	39 378	-
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	40 448	-
h.	Transakčné náklady	-	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(62)	-
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	40 386	-
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	40 386	-
k.	Náklady na	(4 196)	-
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 120)	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(3 076)	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(24)	-
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(25)	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	36 141	-

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 2060 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 18. augusta 2020. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS č. sp. NBS1-000-051-470, č. z. 100-000-244-457 zo dňa 11. augusta 2020 o vytvorení nového doplnkového dôchodkového fondu s názvom Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f., ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 13. augusta 2020. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 28. septembra 2020. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2060, resp. od 1. januára 2055 a neskôr.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutím 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.

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

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

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

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 50 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1. januáru 2055 nízky.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020
(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:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2020:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2020:

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

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas uvedeného obdobia 2020:

S účinnosťou od 1. júla 2020 sa členom predstavenstva stal Ing. Miloslav Mlynár.

Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas uvedeného obdobia 2020:

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 2020, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020, 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“).

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

Vzhľadom k skutočnosti, že správcovská spoločnosť zostavuje za podielový fond účtovnú závierku za prvé účtovné obdobie neexistuje porovnateľné účtovné obdobie.

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

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 preceňovaním sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovacia 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).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Reálnou hodnotou sa rozumie trhovú cenu, ak trhovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne 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 2020 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

4. 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).

5. 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 2020 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Maximálna výška odplaty spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je uvedená v kľúčových informáciách doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je

zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

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

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

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

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

Informácie o zákonných požiadavkách

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

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	-	-
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 220)	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	1 783	-
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	1 070	-
8.	Zmena stavu pohľadávok za finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	(653)	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(713 500)	-
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)		-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(87)	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	20	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(715 587)	-
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov/príspevky účastníkov (+)	727 077	-
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	-	-
22.	Dedičstvá (-)	-	-
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	727 077	-
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	11 490	-
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	-	-
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	11 490	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	11 490	-
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	11 490	-

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2020:

<i>Označenie</i>	<i>Položka</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	-	-
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	-	-
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	-	-
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	727 077	-
2.	Zisk alebo strata fondu	36 141	-
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	-	-
II.	Nárast/pokles čistého majetku	763 218	-
A.	Čistý majetok na konci obdobia	763 218	-
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	21 061 749	-
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,036237	-

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. 4)

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2020:

<i>Číslo riadku</i>	<i>4.I. Podielové listy</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
1.	PL otvorených podielových fondov	752 878	-
1.1.	nezaložené	752 878	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	752 878	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020
(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	752 878	-
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	752 878	-

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

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

Štruktúra položky k 31. decembru 2020 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	653	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	653	-

Štruktúra položky k 31. decembru 2020 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	653	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	653	-

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	653	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	653	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020
(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 2020:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	11 490	-
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	Medzisúčty - súvaha	11 490	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	11 490	-

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

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2020 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči spoločnosti – odplata za správu	678	-
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za odstúpenie a zhodnotenie majetku	1 090	-
3.	Závazky voči spoločnosti – odplata za prestup	-	-
	Spolu	1 768	-

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	15	-
2.	Daň vyberaná zrážkou	20	-
3.	Iné záväzky, z toho	-	-
4.	Závazky z nákupu cenných papierov	-	-
	Spolu	35	-

K 31. decembru 2020 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

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

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z podielových listov - EUR	1 070	-
2.	Výnosy z podielových listov - USD	-	-
	Spolu	1 070	-

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2060 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 28. septembra 2020 do 31. decembra 2020
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	2.I. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	1 070	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	1 070	-

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-	-
4.	Podielové listy	39 378	-
	Spolu	39 378	-

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(62)	-
2.	Ostatné poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(62)	-

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

K 31. decembru 2020 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala iné aktíva a iné pasíva.

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 29. marca 2021 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

Použité 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