



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

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

31. december 2015

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**

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

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. za rok 2015 (ďalej len „správa“, ďalej len „rok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 3857/B (ďalej len „doplnková dôchodková spoločnosť“) v súlade s ustanoveniami § 65 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) a podľa Vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 546/2009 Z. z. z 1. decembra 2009 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-CL2030	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
DDF	Doplnkový dôchodkový fond
NBS	Národná banka Slovenska
ECB	Európska centrála banka

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**

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

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde**

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-CL2030, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spredov. Vývoj úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä menovou politikou Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“), ktorá pokračovala v uvoľnenej monetárnej politike a ďalej znižovala hlavnú úrokovú sadzbu až na -0,30%. Toto zníženie sa odrazilo v ďalšom znížení sadzieb na medzibankovom trhu a 12-mesačný Euribor klesol až na nulu. Dlhopisové trhy majú za sebou turbulentný vývoj, keď pokles výnosových kriviek z prvého kvartálu bol vystriedaný prudkými výpredajmi na trhoch a nárastom výnosových kriviek miestami až o takmer 1% na dlhej strane krivky. Globálne akciové trhy zaznamenali negatívny rok, keď skončili v mínuse zhruba 2%. Hlavnými dôvodmi negatívneho vývoja boli predovšetkým obavy z vývoja ekonomiky v Číne, jej dopadu na rast svetového hospodárstva a takisto z očakávaného prvého zvýšenia sadzieb zo strany americkej centrálnej banky po takmer 10 rokoch.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

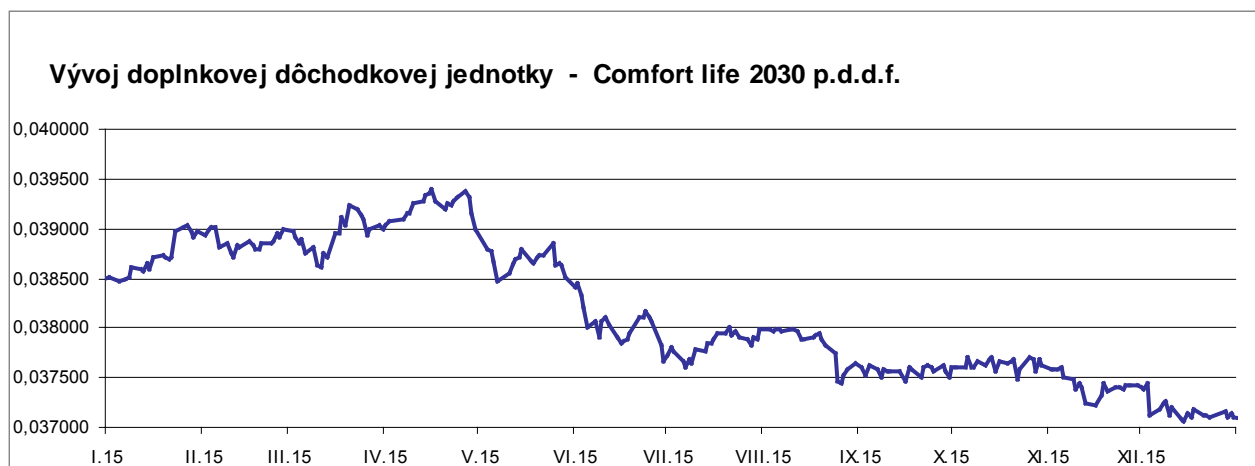
Očakáva sa, že ECB bude pokračovať vo svojej uvoľnenej monetárnej politike, ktorá by mohla priniesť ďalšie znižovanie sadzieb, prípadne predĺženie programu kvantitatívneho uvoľňovania v podobe nákupov štátnych dlhopisov. Takáto politika by mala naďalej pomáhať dlhopisom. Akciové trhy budú najviac ovplyvnené vývojom v Číne a pokračujúcim očakávaným zvyšovaním sadzieb zo strany americkej centrálnej banky FED. Takisto sa bude ostro sledovať, či spomalenie svetových ekonomík v štvrtom kvartáli 2015 bolo len krátkodobým oslabením alebo bude pokračovať aj v roku 2016.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**

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

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

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

c) Informácie o vývoji počtu účastníkov

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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	1 852
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	192
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	453
d)	derivátové operácie	5	1 170
e)	repoobchody	6	-
f)	ostatné záväzky	7	37
2.	Vlastné imanie	8	314 655
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	9	314 655
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	10	-
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	11	316 507

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**

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

e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
a	b	c	
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	2 996
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	137
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	2 858
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	-
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	790
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	76 976
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	692
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	10 851
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	65 433
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	(77 832)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	(1 255)
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(10 156)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(66 421)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	(856)
7.	Zisk/strata z derivátových operácií	19	(21 367)
a)	swapy	20	-
b)	forwardy	21	-
c)	opcie	22	-
d)	ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje	23	(21 367)
8.	Zisk/strata z devízových operácií	24	12 305
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	25	-
10.	Iné výnosy	26	449
11.	Iné náklady	27	(465)
a)	dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde	28	(25)
b)	odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom	29	(109)
c)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov	30	(58)
d)	poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi	31	(175)
e)	poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky	32	(70)
f)	odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu	33	(28)
12.	Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde	34	(5 742)
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	35	(11 890)

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2015

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2015 tvoria prílohu č. 3 tejto ročnej správy o hospodárení.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**

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

g) Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Výkazy aktív a pasív doplnkového dôchodkového fondu

Oz nač enie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2015	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2014	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2013
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	288 119	283 982	296 343
1.	Dlhopisy	2	118 607	121 390	169 167
a)	bez kupónov	3	-	11 997	26 469
b)	s kupónmi	4	118 607	109 393	142 698
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	120 538	138 573	100 430
a)	otvorených podielových fondov	7	120 538	138 573	100 430
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	48 722	23 817	26 032
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	252	202	714
II.	Neinvestičný majetok	13	28 388	43 523	20 146
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14	-	-	-
			28 388	43 523	20 146
9.	Ostatný majetok	15	-	-	-
	Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	16	316 507	327 505	316 489
I.	Závazky	17	1 852	1 636	9 646
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	192	112	122
3.	Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	20	453	450	622
4.	Závazky z derivátových operácií	21	1 170	1 030	149
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	37	44	8 753
II.	Vlastné imanie	24	314 655	325 869	306 843
1.	Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok	25	314 655	325 869	306 843
	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu	26	316 507	327 505	316 489

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Oz nač enie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2015	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2014	Hodnota v tis. EUR k 31. decembru 2013
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	2 996	4 663	5 856
2.	Výnosy z podielových listov	2	790	1 040	699
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4/a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	(856)	12 643	4 538
5/b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	12 305	14 049	(3 176)
6/c.	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	(21 367)	(16 065)	3 758
7/d.	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	449	904	2 662
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	(5 683)	17 234	14 337
f.	Transakčné náklady	9	(298)	(320)	(221)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(33)	(30)	(32)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	(6 014)	16 884	14 084
h.	Náklady na financovanie fondu	12	(25)	(207)	(159)
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	13	(6 039)	16 677	13 925
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(5 742)	(5 903)	(6 520)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(109)	(109)	(107)
IV.	Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu	16	(11 890)	10 665	7 298

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

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

Prílohy:

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

Príloha č. 2 – hlásenie o vývoji počtu účastníkov

Príloha č. 3 – účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

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

Príloha č. 1

**k ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom
fonde**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

31. december 2015

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2015.

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2015**Členenie podľa trhov**

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	118 608	37,4741
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Splňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	107 528	33,9733
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14		
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľností	15	13 009	4,1102
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	77 050	24,3439
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18	252	0,0796
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	60	0,0190
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	316 507	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	1 852	0,5851
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	314 655	99,4149

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2015

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	CELKOM	316 507	100,0000			118 607	37,4737			107 529	33,9737			13 009	4,1102	77 050,00	24,3439	252	0,0796			60	0,0190
2	CESKO OBCH BANKA(SLOVAK)	31 498	9,9518			3 110	0,9826									28 388,00	8,9692						
3	REPUBLIC OF POLAND	36 203	11,4383			36 203	11,4383																
4	SLOVAKIA GOVERNMENT BOND	35 710	11,2825			35 710	11,2825																
5	SLOVENSKA SPORITELNA AS	3 244	1,0249			3 244	1,0249																
6	TATRA ASSET MANAGEMENT	120 588	38,0996							107 529	33,9737			13 009	4,1102							50	0,0158
7	TATRA BANKA AS	38 537	12,1757			27 528	8,6974									11 009,00	3,4783						
8	VSEOBECNA UVEROVA BANKA	40 406	12,7662			12 812	4,0479									27 594,00	8,7183						
9	UNICREDIT BANK	10 059	3,1781													10 059,00	3,1781						
10	NEW VISION-PULSAR GB A-EUR A	10	0,0032																			10	0,0032
11	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL	252	0,0796															252	0,0796				

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

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

Príloha č. 2

**k ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom
fonde**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

31. december 2015

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 31. decembru 2015.

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2411060010

Stav ku dňu

31.12.2015

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
102 908	36 340 048	51 723	51 185	795	3 233	9 864	17 017	17 697	17 399	31 635	5 268	68 980	33 928

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

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

Príloha č. 3

**k ročnej správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom
fonde**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

31. december 2015

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2015.



**Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.**

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2015
do 31. decembra 2015**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu.....	4
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	7
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	7
<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>	7
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu.....	7
<i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	8
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	8
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	9
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	9
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	9
<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>	9
<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>	9
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	11
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	11
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	11
<i>Doplňujúce informácie</i>	11
2.C. Prehľad o peňažných tokoch.....	13
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	14
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	14
<i>Cenné papiere (SA r. 2, r. 3, r. 4).....</i>	14
<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5).....</i>	17
<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7).....</i>	18
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	19
<i>Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	20
<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4).....</i>	20
<i>Ostatné záväzky (SP r. 7).....</i>	20
<i>Výnosy z úrokov (V r. 1).....</i>	21
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2).....</i>	21
<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.).....</i>	21
<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.).....</i>	22
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.).....</i>	22
<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.).....</i>	22
<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.).....</i>	23
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach.....	23
2.G. Ostatné poznámky	24
<i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i>	24
<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	25
<i>Informácie o následných udalostiach.....</i>	29

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Predstavenstvu správcovskej spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

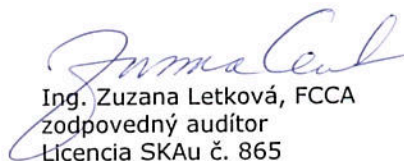
Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2015 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 18. marca 2016



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2015

LEI

3 1 5 7 0 0 D 7 R J Z 0 L U H U A E 7 2

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 5
do	1 2	2 0 1 5

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 4
do	1 2	2 0 1 4

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

C o m f o r t l i f e 2 0 3 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: 18. marca 2016	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválené dňa:	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	288 119 264	283 981 628
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	118 607 500	121 390 251
a)	bez kupónov	-	11 997 294
b)	s kupónmi	118 607 500	109 392 957
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	120 537 817	138 572 653
a)	otvorených podielových fondov	120 537 817	138 572 653
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	48 721 704	23 817 325
a)	krátkodobé vklady v bankách	48 661 893	21 524 094
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	59 811	2 293 231
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	252 243	201 399
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	28 388 110	43 523 514
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	28 388 110	43 523 514
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	316 507 374	327 505 142
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	1 852 306	1 635 667
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	192 021	112 289
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	452 886	449 862
4.	Deriváty	1 169 885	1 029 356
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	37 514	44 160
II.	Vlastné imanie	314 655 068	325 869 475
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	314 655 068	325 869 475
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(11 889 666)	10 665 468
	Pasíva spolu	316 507 374	327 505 142

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	2 995 723	4 663 248
1.1.	úroky	2 995 723	4 663 248
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	790 395	1 040 223
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	(855 119)	12 643 448
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	12 305 422	14 049 052
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(21 367 346)	(16 064 526)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	448 671	903 716
I.	Výnos z majetku vo фонде	(5 682 254)	17 235 161
h.	Transakčné náklady	(298 628)	(319 980)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(4 746)	(4 417)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	(5 985 628)	16 910 764
j.	Náklady na financovanie fondu	(24 862)	(207 261)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(24 862)	(207 261)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	(6 010 490)	16 703 503
k.	Náklady na	(5 741 945)	(5 902 618)
k.1.	odplatu za správu fondu	(5 013 869)	(4 848 823)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	(728 076)	(1 053 795)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(109 030)	(108 975)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(28 201)	(26 442)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(11 889 666)	10 665 468

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 2030 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, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

Štatút doplnkového dôchodkového fondu schválilo predstavenstvo spoločnosti dňa 22. februára 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo UDK-003/2006/PDDS zo dňa 15. marca 2006 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 17. marca 2006. Doplnkový dôchodkový fond bol vytvorený transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne podľa zákona o DDS dňa 10. apríla 2006. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

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

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

Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). 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.

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým 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 a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „OPF TAM“). 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. Hodnota akciových investícií bude najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 30 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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 Landesbanken Holding GmbH
Sídlo:	Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1
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 Michalská 18, 815 63 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 2015:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Miloslav Mlynár
Podpredseda:	Ing. Martin Ďuriančík
Člen:	Mgr. Peter Žilinek

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2015:

Dozorná rada	
	Mgr. Michal Liday
	Ing. Miroslav Uličný
	Ing. Peter Matúš
	Mag. Bernhard Henhappel

Zmeny v predstavenstve správcovskej spoločnosti počas roka 2015:

V priebehu roka 2015 nenastali zmeny v zložení predstavenstva správcovskej spoločnosti.

Zmeny v dozornej rade správcovskej spoločnosti počas roka 2015:

V priebehu roka 2015 nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady správcovskej spoločnosti.

Ing. Igor Vida – ukončenie funkcie člena dozornej rady 19. júna 2015

Ing. Peter Matúš – vznik funkcie člena dozornej rady 15. augusta 2015

Mag. Bernhard Henhappel – vznik funkcie člena dozornej rady 15. augusta 2015

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2015, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015, 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 2014, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

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 opísovania.

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 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(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 tržobná 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 tržobná cena, ak tržobnú 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 2015 ani k 31. decembru 2014 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 2015 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. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje súčet odplaty vo výške 0,1417 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde zníženej o priemernú mesačnú čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM a odplaty vo výške 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM. 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 0,0279 % 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“.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

- 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 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

		<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
	C. Prehľad o peňažných tokoch		
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	4 064 770	5 427 532
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	192 542	1 472 947
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(5 850 975)	(6 011 592)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(3 125)	(179 270)
5.	Výnosy z dividend (+)	202 558	735 799
6.	Pohľadávky za dividendy (-)		-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	1 029 472 806	452 591 950
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	2 182 576	1 061 682
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(1 048 614 635)	(435 686 331)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	140 529	(7 821 017)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(331 575)	(350 821)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(481)	(375)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(24 862)	(207 261)
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(18 569 872)	11 033 243
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
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	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	40 005 416	36 567 561
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(39 330 157)	(28 206 082)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	79 732	(10 110)
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	754 991	8 351 369
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	2 679 477	3 993 411
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(15 135 404)	23 378 023
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	43 523 514	20 145 491
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	28 388 110	43 523 514

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	28 388 110	43 523 514
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	28 388 110	43 523 514

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

<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	325 869 475	306 842 528
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	8 475 120 754	8 257 650 260
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038450	0,037159
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	40 005 416	36 567 561
2.	Zisk alebo strata fondu	(11 889 666)	10 665 468
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	(39 330 157)	(28 206 082)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(11 214 407)	19 026 947
A.	Čistý majetok na konci obdobia	314 655 068	325 869 475
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	8 489 555 175	8 475 120 754
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037064	0,038450

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

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

Cenné papiere (SA r. 2, r. 3, r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

<i>Číslo riadku</i>	<i>Dlhopisy oceňované RH podľa meny</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
1.	Dlhopisy EUR	47 378 530	54 423 076
2.	Dlhopisy USD	71 228 970	66 967 175
	Spolu	118 607 500	121 390 251

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

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	-	5 255 932
6.	Do piatich rokov	46 067 728	48 886 727
7.	Nad päť rokov	1 310 802	280 417
	Spolu	47 378 530	54 423 076

Číslo riadku	2.I.USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	71 228 970	66 967 175
	Spolu	71 228 970	66 967 175

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	12 277 711
2.	Do troch mesiacov	1 719 411	5 255 932
3.	Do šiestich mesiacov	1 312 317	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	11 610 523	-
6.	Do piatich rokov	32 736 279	36 889 433
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	47 378 530	54 423 076

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	6 007 123
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	71 228 970	60 960 052
	Spolu	71 228 970	66 967 175

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	11 997 294
a.1.	nezaložené	-	11 997 294
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	47 378 530	42 425 782
b.1.	nezaložené	47 378 530	42 425 782
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	47 378 530	54 423 076

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	71 228 970	66 967 175
b.1.	nezaložené	71 228 970	66 967 175
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	71 228 970	66 967 175

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	120 537 817	138 572 653
1.1.	nezaložené	120 537 817	138 572 653
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	120 537 817	138 572 653

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	120 537 817	126 543 742
2.	USD	-	12 028 911
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	120 537 817	138 572 653

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatných pohľadávkach. Štruktúra položky k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 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	27 603 263	2 293 231
2.	Do troch mesiacov	50 102	-
3.	Do šiestich mesiacov	10 059 268	-
4.	Do jedného roku	11 009 071	21 524 094
	Spolu	48 721 704	23 817 325

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	59 811	9 709
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	10 059 268	-
4.	Do jedného roku	11 009 071	21 524 094
	Spolu	21 128 150	21 533 803

Číslo riadku	5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	27 593 554	2 283 522
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	27 593 554	2 283 522

Štruktúra položky k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 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	27 653 365	2 293 231
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	10 059 268	-
4.	Do jedného roku	11 009 071	21 524 094
	Spolu	48 721 704	23 817 325

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	59 811	9 709
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	10 059 268	-
4.	Do jedného roku	11 009 071	21 524 094
	Spolu	21 128 150	21 533 803

Číslo riadku	5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	27 593 554	2 283 522
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	27 593 554	2 283 522

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	48 721 704	23 817 325
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	48 721 704	23 817 325

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	21 128 150	21 533 803
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	21 128 150	21 533 803

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	27 593 554	2 283 522
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	27 593 554	2 283 522

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	97 622
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	97 622
2	menové	-	73 777
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	73 777
3.	akciové	252 243	30 000
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	252 243	30 000
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	252 243	201 399

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	252 243	201 399
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	252 243	201 399

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(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 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	28 388 110	43 523 514
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	28 388 110	43 523 514
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	28 388 110	43 523 514

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	7 150 533	19 959 706
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	7 150 533	19 959 706
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	7 150 533	19 959 706

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	21 237 577	23 563 808
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	21 237 577	23 563 808
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	21 237 577	23 563 808

Pre doplnkový dôchodkový fond sú zriadené dva bežné účty vedené u depozitára, a to bežný účet vedený v EUR a jeden 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 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 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	445 220	402 012
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	-	37 288
3.	Závazky voči spoločnosti – odplaty za odstupné	7 666	10 562
	Spolu	452 886	449 862

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	1 093 621	747 293
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	1 093 621	747 293
3.	akciové	76 264	282 063
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	76 264	282 063
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	1 169 885	1 029 356

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 169 885	1 029 356
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	1 169 885	1 029 356

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	8 940	9 577
2.	Daň vyberaná zrážkou	9 420	14 932
3.	Iné záväzky, z toho	19 154	19 651
	Závazky z nákupu cenných papierov	19 154	-
	Spolu	37 514	44 160

K 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(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	1 017	1 761
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	137 004	157 770
4.	Dlhové cenné papiere	2 857 702	4 503 717
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	2 995 723	4 663 248

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	587 838	304 424
2.	Výnosy z podielových listov - USD	202 557	735 799
	Spolu	790 395	1 040 223

Číslo riadku	2.EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	250 017	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	337 821	304 424
	Spolu	587 838	304 424

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	202 557	735 799
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	202 557	735 799

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	-	(223 900)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	694 886	4 159 876
4.	Podielové listy	(1 550 006)	8 707 472
	Spolu	(855 119)	12 643 448

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(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	12 305 422	14 049 052
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	12 305 422	14 049 052

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	(381 467)	4 584 053
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(381 467)	4 584 053
2.	menové	(16 829 684)	(17 017 323)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(16 829 684)	(17 017 323)
3.	akciové	(4 156 195)	(3 631 256)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	(4 156 195)	(3 631 256)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(21 367 346)	(16 064 526)

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	448 261	903 673
2.	Ostatné výnosy	410	43
	Spolu	448 671	903 716

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 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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	(4 746)	(4 417)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(4 746)	(4 417)

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	163 461 693	264 326 757
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 práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	-	-
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	163 461 693	264 326 757
Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	27 082 350	1 710 800
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 práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	27 082 350	1 710 800

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).

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2015:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	445 220	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	7 666	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	27 527 932	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	11 009 071	-	Termínované účty
Tatra Asset Management, spol. a.s.	50 102	-	Pohľadávky z poplatkov
Celkom	38 587 105	453 006	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti.

Štruktúra aktív a pasív voči spriazneným stranám k 31. decembru 2014:

Spoločnosť v skupine	Aktíva	Pasíva	Popis
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	402 012	Odplata za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	37 288	Odplata za zhodnotenie majetku
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	10 562	Iné odplaty
Tatra banka, a.s.	35 722 672	-	Dlhopisy
Tatra banka, a.s.	-	102	Ostatné záväzky
Celkom	35 722 672	449 964	

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Dlhopisy, Závazky voči správcovskej spoločnosti, Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov a Krátkodobé pohľadávky súvahy.

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2015:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	9 071	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	88 660	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(5 013 869)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(728 076)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(120)	Bankové poplatky
Tatra Asset Management, spol. a.s.	236 643	-	Výnosy z podielových listov
Celkom	334 374	(5 742 065)	

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči spriazneným stranám k 31. decembru 2014:

Spoločnosť v skupine	Výnosy	Náklady	Popis
Tatra banka, a.s.	133 675	-	Úroky
Tatra banka, a.s.	373 926	-	Operácie s cennými papiermi
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(4 848 823)	Poplatky za správu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	-	(1 053 795)	Poplatky za zhodnotenie majetku
Tatra banka, a.s.	-	(119)	Bankové poplatky
Celkom	507 601	(5 902 737)	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Investície doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v doplnkovom dôchodkovom fonde do podielových listov OPF TAM sú nasledovné:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podielové listy	120 537 817	126 543 742

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči OPF TAM je nasledovný:

	1. 1. 2015 – 31. 12. 2015	1. 1. 2014 – 31. 12. 2014
Čisté výnosy z operácií s podielovými listami	358 743	8 766 284
Výnosy z podielových listov	337 821	304 424
Celkom	696 564	9 070 708

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu fondu a informačného prospektu fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde predovšetkým do akciových, 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 a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku vo fonde vystavená trhovému, úrokovému, menovému, akciovému riziku, riziku alternatívnych investícií, kreditnému riziku, riziku likvidity, riziku koncentrácie, oceňovania a operačnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vo fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku vo fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

Trhové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmeny trhovej hodnoty pozícií v majetku vo fonde spôsobenej zmenami v premenlivých trhových faktoroch, ako sú úrokové sadzby, devízové kurzy, ceny akcií a alternatívnych investícií. Vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za vysoký.

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisových a peňažných investícií obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu hodnota majetku vo fonde bude obvykle klesať, nakoľko dôjde k poklesu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu bude hodnota majetku vo fonde obvykle rásť, nakoľko dôjde k nárastu hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v majetku vo fonde. Základným spôsobom riadenia úrokového rizika vo fonde je riadenie PMD majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosť na dennej báze monitoruje skutočnú úroveň PMD a riadi ju prostredníctvom výberu takých finančných nástrojov, ktorých marginálnym príspevkom sa dosiahne akceptovateľná úroveň PMD majetku vo fonde. PMD majetku vo fonde je najmenej 0 rokov a najviac 10 rokov.

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva, denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR. Pre fond, v majetku ktorého sa nachádzajú aktíva denominované v iných menách ako EUR to znamená, že v prípade posilňovania kurzu meny, v ktorej sú tieto aktíva denominované, voči EUR, bude hodnota majetku vo fonde vyjadrená v EUR rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto aktív vyjadrená v EUR. Naopak, v prípade oslabovania kurzu meny, v ktorej sú tieto aktíva denominované, voči EUR, bude hodnota majetku vo fonde vyjadrená v EUR klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto aktív vyjadrená v EUR. Z charakteru investičnej stratégie fondu vyplýva, že spoločnosť investuje majetok vo fonde aj do aktív denominovaných v iných menách ako EUR. Vzhľadom na to, že cieľom investičnej stratégie fondu je zhodnotenie v EUR, spoločnosť môže v rozsahu dostupných informácií a v súlade so zákonom používať nástroje na obmedzenie alebo zabezpečenie menového rizika fondu.

Akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie alebo podobného finančného nástroja v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitujúceho subjektu (špecifické akciové riziko), alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch (trhové akciové riziko). V prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúceho subjektu alebo zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle klesá. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúceho subjektu, alebo zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota akcií tohto emitujúceho subjektu obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania emitujúcich subjektov akcií nachádzajúcich sa v majetku vo фонде, alebo v prípade zhoršenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota majetku vo фонде obvykle klesá, nakoľko klesá hodnota akcií v majetku vo фонде. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania emitujúcich subjektov akcií nachádzajúcich sa v majetku vo фонде, alebo v prípade zlepšenia všeobecnej situácie na akciových trhoch, hodnota majetku vo фонде obvykle rastie, nakoľko rastie hodnota akcií v majetku vo фонде. Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo фонде investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 40 % z celkovej hodnoty majetku vo фонде.

Riziko alternatívnych investícií je riziko zmeny hodnoty jednotlivých základných zložiek alternatívnych investícií, na ktoré sú alternatívne investície naviazané. Miera rizika alternatívnych investícií závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo фонде investovaného do alternatívnych investícií, ktorý bude najviac 20 % z celkovej hodnoty majetku vo фонде.

Kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny trhového vnímania úverovej bonity jeho emitujúceho subjektu a riziko nesplnenia záväzkov emitujúceho subjektu. Špecifickou formou kreditného rizika je riziko vzniku straty v dôsledku nesplnenia záväzku zo strany protistrany. V prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu hodnota finančného nástroja obvykle klesá. Hodnota finančného nástroja klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzkov zo strany jeho emitujúceho subjektu alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúceho subjektu, hodnota finančného nástroja obvykle rastie. Pre fond to znamená, že v prípade zhoršenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo фонде, bude hodnota majetku vo фонде obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto finančných nástrojov. Hodnota majetku vo фонде klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo фонде, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo фонде, bude hodnota majetku fondu obvykle rásť, nakoľko bude rásť hodnota týchto finančných nástrojov. Základným nástrojom, ktorý spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja je rating, ktorý tomuto nástroju alebo jeho emitujúcemu subjektu udelila niektorá z renomovaných ratingových agentúr (napr. Standard & Poor's, Moody's Investors Service Inc., Fitch, European Rating Agency (ERATM)). Spoločnosť riadi úroveň kreditného rizika výberom finančných nástrojov do majetku vo фонде.

Riziko likvidity znamená riziko, že v prípade mimoriadnych situácií na trhu alebo zníženia kreditnej bonity emitujúceho subjektu nebude možné finančný nástroj, do ktorého sa môže podľa tohto štatútu investovať, predať, speňažiť alebo uzatvoriť prostredníctvom iného obchodu za ich trhovú cenu na základe podnetu spoločnosti bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas. Vplyv rizika likvidity na hodnotu majetku vo фонде možno pri štandardnej situácii na trhu považovať za nízky, v prípade zhoršenej situácie na trhu ho možno považovať za vysoký.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo фонде voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo фонде možno považovať za vysoký.

Riziko oceňovania je riziko straty vyplývajúce z neúmyselného použitia chybných predpokladov alebo dát. V rámci finančných nástrojov, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo фонде, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje trhovú cenu k okamihu ocenenia majetku vo фонде. Spoločnosť v súlade s odbornou starostlivosťou odhaduje realizačnú hodnotu takýchto nástrojov na základe oceňovacích modelov vrátane interne vyvinutých alebo na základe konsenzu medzi účastníkmi trhu. Takéto investície sú svojou povahou obtiažne oceníteľné a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. V prípade, že predpoklady alebo dáta, z ktorých odhad vychádza, sa v retrospektíve ukážu ako nepresné alebo neúplné, spoločnosť pri nútenom predaji takéhoto nástroja alebo pri splatnosti môže realizovať stratu. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo фонде možno považovať za nízky.

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neprimeraných vnútorných postupov a zlyhaní v súvislosti s osobami a so systémami spoločnosti alebo z vonkajších udalostí. Operačné riziko je riadené prostredníctvom pravidelného hodnotenia operačných rizík a následného vypracovania analýzy scenárov, plánov zmierňovania rizík a sledovania indikátorov skorého varovania. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo фонде možno považovať za nízky.

Bližšie informácie o limitoch a pravidlách riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom фонде sú uvedené v štatúte doplnkového dôchodkového fondu.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	1 719 411	1 312 317	44 346 802	71 228 970	-	118 607 500
Podielové listy	-	-	-	-	-	120 537 817	120 537 817
Krátkodobé pohľadávky	27 653 365	-	21 068 339	-	-	-	48 721 704
Deriváty	252 243	-	-	-	-	-	252 243
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	28 388 110	-	-	-	-	-	28 388 110
Aktíva celkom	56 293 718	1 719 411	22 380 656	44 346 802	71 228 970	120 537 817	316 507 374
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	192 021	-	-	-	-	-	192 021
Závazky voči spoločnosti	452 886	-	-	-	-	-	452 886
Deriváty	1 169 885	-	-	-	-	-	1 169 885
Ostatné záväzky	37 514	-	-	-	-	-	37 514
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	314 655 068	314 655 068
Pasíva celkom	1 852 306	-	-	-	-	314 655 068	316 507 374
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	54 441 412	1 719 411	22 380 656	44 346 802	71 228 970	(194 117 251)	-
Podsúvahové aktíva*	834 930	162 626 763	-	-	-	-	163 461 693
Podsúvahové pasíva*	883 700	26 198 650	-	-	-	-	27 082 350
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	(48 770)	136 428 113	-	-	-	-	136 379 343

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.
Použité skratky: m = mesiac r = rok N = nešpecifikované

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2014:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	18 284 834	5 255 932	-	36 889 433	60 960 052	-	121 390 251
Podielové listy	-	-	-	-	-	138 572 653	138 572 653
Krátkodobé pohľadávky	2 293 231	-	21 524 094	-	-	-	23 817 325
Deriváty	201 399	-	-	-	-	-	201 399
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	43 523 514	-	-	-	-	-	43 523 514
Aktíva celkom	64 302 978	5 255 932	21 524 094	36 889 433	60 960 052	138 572 653	327 505 142
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	112 289	-	-	-	-	-	112 289
Závazky voči spoločnosti	449 862	-	-	-	-	-	449 862
Deriváty	1 029 356	-	-	-	-	-	1 029 356
Ostatné záväzky	44 160	-	-	-	-	-	44 160
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	325 869 475	325 869 475
Pasíva celkom	1 635 667	-	-	-	-	325 869 475	327 505 142
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	62 667 311	5 255 932	21 524 094	36 889 433	60 960 052	(187 296 822)	-
Podsúvahové aktíva*	-	264 326 757	-	-	-	-	264 326 757
Podsúvahové pasíva*	1 710 800	-	-	-	-	-	1 710 800
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	(1 710 800)	264 326 757	-	-	-	-	262 615 957

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.
Použité skratky: m = mesiac r = rok N = nešpecifikované

Položka dlhopisy je rozčlenená do jednotlivých kategórií vrátane alikvotného úrokového výnosu podľa zostatkovej doby splatnosti cenného papiera.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2015:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	15 996 252	1 719 411	1 312 317	28 350 550	71 228 970	-	118 607 500
Podielové listy	-	-	-	-	-	120 537 817	120 537 817
Krátkodobé pohľadávky	27 653 365	-	21 068 339	-	-	-	48 721 704
Deriváty	252 243	-	-	-	-	-	252 243
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	28 388 110	-	-	-	-	-	28 388 110
Aktíva celkom	56 293 718	1 719 411	22 380 656	44 346 802	71 228 970	120 537 817	316 507 374
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	192 021	-	-	-	-	-	192 021
Závazky voči spoločnosti	452 886	-	-	-	-	-	452 886
Deriváty	1 169 885	-	-	-	-	-	1 169 885
Ostatné záväzky	37 514	-	-	-	-	-	37 514
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	314 655 068	314 655 068
Pasíva celkom	1 852 306	-	-	-	-	314 655 068	316 507 374
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	54 441 412	1 719 411	22 380 656	44 346 802	71 228 970	(194 117 251)	-
Podsúvahové aktíva*	834 930	162 626 763	-	-	-	-	163 461 693
Podsúvahové pasíva*	883 700	26 198 650	-	-	-	-	27 082 350
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	(48 770)	136 428 113	-	-	-	-	- 136 379 343

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.
Použitie skratky: m = mesiac r = rok N= nešpecifikované

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2014:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	18 284 834	5 255 932	9 925 411	26 964 022	60 960 052	-	121 390 251
Podielové listy	-	-	-	-	-	138 572 653	138 572 653
Krátkodobé pohľadávky	2 293 231	-	21 524 094	-	-	-	23 817 325
Deriváty	201 399	-	-	-	-	-	201 399
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	43 523 514	-	-	-	-	-	43 523 514
Aktíva celkom	64 302 978	5 255 932	31 449 505	26 964 022	60 960 052	138 572 653	327 505 142
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	112 289	-	-	-	-	-	112 289
Závazky voči spoločnosti	449 862	-	-	-	-	-	449 862
Deriváty	1 029 356	-	-	-	-	-	1 029 356
Ostatné záväzky	44 160	-	-	-	-	-	44 160
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	325 869 475	325 869 475
Pasíva celkom	1 635 667	-	-	-	-	325 869 475	327 505 142
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	62 667 311	5 255 932	31 449 505	26 964 022	60 960 052	(187 296 822)	-
Podsúvahové aktíva*	-	264 326 757	-	-	-	-	264 326 757
Podsúvahové pasíva*	1 710 800	-	-	-	-	-	1 710 800
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	(1 710 800)	264 326 757	-	-	-	-	- 262 615 957

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.
Použitie skratky: m = mesiac r = rok N= nešpecifikované

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2015:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	47 378 530	71 228 970	-	118 607 500
Podielové listy	120 537 817	-	-	120 537 817
Krátkodobé pohľadávky	21 128 150	27 593 554	-	48 721 704
Deriváty	11 800	240 443	-	252 243
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	7 150 532	21 237 578	-	28 388 110
Aktíva celkom	196 206 829	120 300 545	-	316 507 374
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	192 021	-	-	192 021
Závazky voči spoločnosti	452 886	-	-	452 886
Deriváty	22 530	1 147 355	-	1 169 885
Ostatné záväzky	37 514	-	-	37 514
Účty účastníkov	314 655 068	-	-	314 655 068
Pasíva celkom	315 360 019	1 147 355	-	316 507 374
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	(119 153 190)	119 153 190	-	-
Podsúvahové aktíva*	2 450 730	161 010 963	-	163 461 693
Podsúvahové pasíva*	883 700	26 198 650	-	27 082 350
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	1 567 030	134 812 313	-	136 379 343

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2014:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	54 423 076	66 967 175	-	121 390 251
Podielové listy	126 543 742	12 028 911	-	138 572 653
Krátkodobé pohľadávky	21 533 803	2 283 522	-	23 817 325
Deriváty	45 250	156 149	-	201 399
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	19 959 706	23 563 808	-	43 523 514
Aktíva celkom	222 505 577	104 999 565	-	327 505 142
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	112 289	-	-	112 289
Závazky voči spoločnosti	449 862	-	-	449 862
Deriváty	61 448	967 908	-	1 029 356
Ostatné záväzky	44 160	-	-	44 160
Účty účastníkov	325 869 475	-	-	325 869 475
Pasíva celkom	326 537 234	967 908	-	327 505 142
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	(104 031 657)	104 031 657	-	-
Podsúvahové aktíva*	52 462 100	211 864 657	-	264 326 757
Podsúvahové pasíva*	1 710 800	-	-	1 710 800
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2014	50 751 300	211 864 657	-	262 615 957

* Podsúvahové aktíva a pasíva zahŕňajú pohľadávky a záväzky z operácií s finančnými derivátmi.

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 18. marca 2016 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 aktíva
SP = súvaha pasíva