



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 2050 príspevkový d.d.f.

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

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 2050 príspevkový d.d.f.

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

Úvod

Správu o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. za 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-CL2050 | Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. |
| DDF | Doplnkový dôchodkový fond |
| NBS | Národná banka Slovenska |
| ECB | Európska centrála banka |

a) 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-CL2050, bol vývoj na svetových akciových trhoch, vývoj krátkodobých úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, vývoj výnosovej krivky a vývoj kreditných spreadov. 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

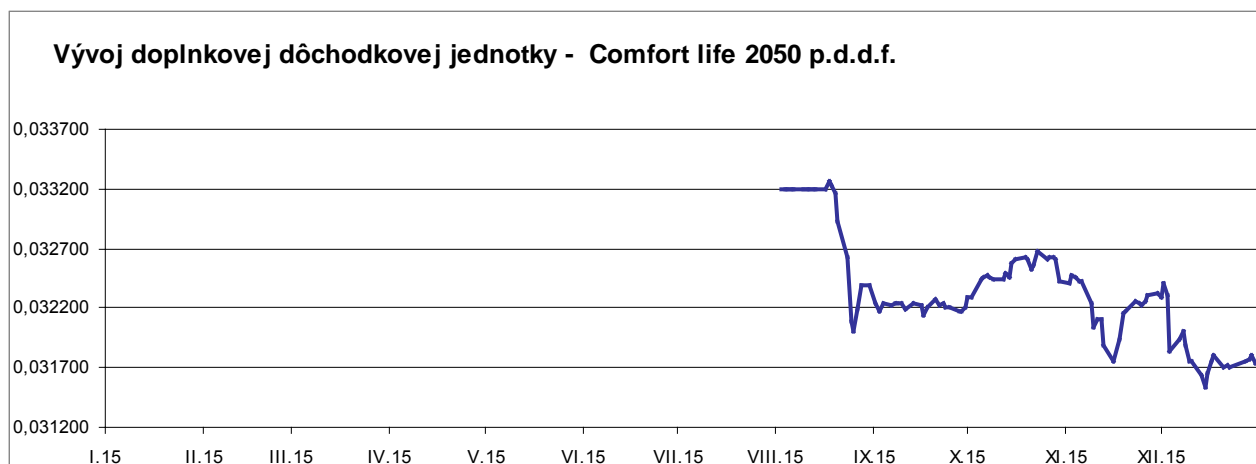
Očakáva sa, že ECB bude pokračovať vo svojej uvoľnenej monetárnej politike, ktorá by mohla priniesť ďalšie znižovanie sadzieb, prípadne predĺženie programu kvantitatívneho uvoľňovania v podobe nákupov štátnych dlhopisov. Takáto politika by mala naďalej pomáhať dlhopisom. Akciové trhy budú najviac ovplyvnené 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 FONDĚ**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.**

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

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

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je uvedené v prílohe č. 1 tejto 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 |
| a) | záväzky voči bankám | 2 | - |
| b) | záväzky z ukončenia účasti | 3 | - |
| c) | záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti | 4 | - |
| d) | derivátové operácie | 5 | - |
| e) | repoobchody | 6 | - |
| f) | ostatné záväzky | 7 | 1 |
| 2. | Vlastné imanie | 8 | 2 003 |
| a) | doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov | 9 | 2 003 |
| b) | doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov | 10 | - |
| 3. | Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom | 11 | 2 004 |

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 2050 príspevkový d.d.f.**

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

e) Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

| Označenie | Položka | č.r. | Hodnota v tis. EUR |
|------------|---|-----------|--------------------|
| a | b | c | |
| 1. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 1 | - |
| a) | z peňažných prostriedkov na bežnom účte | 2 | - |
| b) | z peňažných prostriedkov na vkladovom účte | 3 | - |
| c) | z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov | 4 | - |
| 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 | 3 |
| 4. | Výnosy z operácií s cennými papiermi | 8 | 140 |
| a) | z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov | 9 | - |
| b) | z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov | 10 | - |
| c) | z nástrojov peňažného trhu | 11 | - |
| d) | z podielových listov a obdobných cenných papierov | 12 | 140 |
| 5. | Náklady na operácie s cennými papiermi | 13 | (186) |
| a) | kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov | 14 | - |
| b) | dlhopisov a iných dlhových cenných papierov | 15 | - |
| c) | nástrojov peňažného trhu | 16 | - |
| d) | podielových listov a obdobných cenných papierov | 17 | (186) |
| 6. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | 18 | (46) |
| 7. | Zisk/strata z derivátových operácií | 19 | - |
| a) | swapy | 20 | - |
| b) | forwardy | 21 | - |
| c) | opcie | 22 | - |
| d) | ostatné finančné deriváty a obdobné finančné nástroje | 23 | - |
| 8. | Zisk/strata z devízových operácií | 24 | - |
| 9. | Zisk/strata z predaja iného majetku | 25 | - |
| 10. | Iné výnosy | 26 | - |
| 11. | Iné náklady | 27 | (2) |
| a) | dane vzťahujúce sa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde | 28 | - |
| b) | odplata za výkon činnosti depozitára súvisiaca s doplnkovým dôchodkovým fondom | 29 | - |
| c) | poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi, poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov | 30 | (1) |
| d) | poplatky obchodníkovi s cennými papiermi alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi | 31 | - |
| e) | poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov alebo členovi centrálného depozitára, alebo osobe s obdobným predmetom činnosti mimo územia Slovenskej republiky | 32 | - |
| f) | odplata audítorovi za overenie účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu | 33 | (1) |
| 12. | Náklady na odplatu za správu fondu a zhodnotenie majetku vo fonde | 34 | (1) |
| 13. | Zisk/strata za účtovné obdobie | 35 | (46) |

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 2050 príspevkový d.d.f.**

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

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 | 1 964 | - | - |
| 1. | Dlhopisy | 2 | - | - | - |
| a) | bez kupónov | 3 | - | - | - |
| b) | s kupónmi | 4 | - | - | - |
| 2. | Akcie | 5 | - | - | - |
| 3. | Podielové listy | 6 | 1 963 | - | - |
| a) | otvorených podielových fondov | 7 | 1 963 | - | - |
| b) | ostatné | 8 | - | - | - |
| 4. | Krátkodobé pohľadávky | 9 | 1 | - | - |
| 5. | Dlhodobé pohľadávky | 10 | - | - | - |
| 6. | Obrátené repoobchody | 11 | - | - | - |
| 7. | Deriváty | 12 | - | - | - |
| II. | Neinvestičný majetok | 13 | 40 | - | - |
| 8. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 14 | 40 | - | - |
| 9. | Ostatný majetok | 15 | - | - | - |
| | Aktíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu | 16 | 2 004 | - | - |
| I. | Závazky | 17 | 1 | - | - |
| 1. | Závazky voči bankám | 18 | - | - | - |
| 2. | Závazky z ukončenia účasti | 19 | - | - | - |
| 3. | Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti | 20 | - | - | - |
| 4. | Závazky z derivátových operácií | 21 | - | - | - |
| 5. | Repoobchody | 22 | - | - | - |
| 6. | Ostatné záväzky | 23 | 1 | - | - |
| II. | Vlastné imanie | 24 | 2 003 | - | - |
| 1. | Doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov/poberateľov dávok | 25 | 2 003 | - | - |
| | Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde spolu | 26 | 2 004 | - | - |

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. | Výnosy z podielových listov | 2 | 3 | - | - |
| 3. | Výnosy z dividend | 3 | - | - | - |
| 4/a. | Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi | 4 | (46) | - | - |
| 5/b. | Čistý zisk/(strata) z devízových operácií | 5 | - | - | - |
| 6/c. | Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií | 6 | - | - | - |
| 7/d. | Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom | 7 | - | - | - |
| I. | Výnos z majetku vo fonde | 8 | (43) | - | - |
| f. | Transakčné náklady | 9 | - | - | - |
| g. | Bankové a iné poplatky | 10 | (2) | - | - |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 11 | (45) | - | - |
| h. | Náklady na financovanie fondu | 12 | - | - | - |
| III. | Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde | 13 | (45) | - | - |
| i. | Náklady na odplatu za správu fondu | 14 | (1) | - | - |
| j. | Náklady na odplatu za činnosť deponitára | 15 | - | - | - |
| IV. | Zisk/(strata) doplnkového dôchodkového fondu | 16 | (46) | - | - |

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 2050 príspevkový d.d.f.

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

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 2050 príspevkový d.d.f.

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

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 2050 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 2050 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2808150092

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 | | |
| | § 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 | 1 963 | 97,9541 |
| 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 | | |
| 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 | 40 | 1,9960 |
| Finančné deriváty | § 53 ods. 1 písm. f) zákona | Prijaté na obchodovanie | 18 | | |
| 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 | 1 | 0,0499 |
| Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom | | | 22 | | |
| Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde | | | 23 | 2 004 | 100,0000 |
| Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom | | | 24 | | |
| Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde | | | 25 | 2 004 | 100,0000 |

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2808150092

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 | 2 004 | 100,0000 | | | | | | | 1 963 | 97,9541 | | | | | 40,0000 | 1,9960 | | | 1 | 0,0499 | | |
| 2 | ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA A.S. | 40 | 1,9960 | | | | | | | | | | | | | 40,0000 | 1,9960 | | | | | | |
| 3 | TATRA ASSET MANAGEMENT | 1 964 | 98,0040 | | | | | | | 1 963 | 97,9541 | | | | | | | | | 1 | 0,0499 | | |

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2808150092

Stav ku dňu

31.12.2015

Členenie podľa sektorového hľadiska

| č. r. | Sektie klasifikácie ekonomických činností | Spolu | | Akcie | | Dlhové CP | | NPT | | PL OPF a CP ZSKI | | CP IZSKI | | PL ŠPFN | | BÚ a VÚ | | Finančné deriváty | | Iný majetok | | Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu | |
|-------|---|---------------------|-----------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------------------|---------------|---|---------------|
| | | 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 % | objem v tis. eur | podiel v % | reálna hodnota 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 | 2 004 | 100,0000 | | | | | | | 1 963 | 97,9541 | | | | | 40,0000 | 1,9960 | | | 1 | 0,0499 | | |
| 2 | 641 | 40,00 | 1,9960 | | | | | | | | | | | | | 40,0000 | 1,9960 | | | | | | |
| 3 | 649 | 1 964,00 | 98,0040 | | | | | | | 1 963,00 | 97,9541 | | | | | | | | | 1,0000 | 0,0499 | | |

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2808150092

Stav ku dňu

31.12.2015

Členenie podľa geografického hľadiska

| č.r. | Štáty | Spolu | | Akcie | | Dlhové CP | | NPT | | PL OPF a CP ZSKI | | CP IZSKI | | PL ŠPFN | | BÚ a VÚ | | Finančné deriváty | | Iný majetok | | Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu | |
|------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------------|---------------|---|---------------|
| | | 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 |
| 1a | Členské štáty | 2 004 | 100,0000 | | | | | | | 1 963 | 97,9541 | | | | | 40 | 1,9960 | | | 1 | 0,0499 | | |
| 1b | Nečlenské štáty | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | CELKOM | 2 004 | 100,0000 | | | | | | | 1 963 | 97,9541 | | | | | 40 | 1,9960 | | | 1 | 0,0499 | | |
| 2 | SK | 2 004 | 100,0000 | | | | | | | 1 963 | 97,9541 | | | | | 40 | 1,9960 | | | 1 | 0,0499 | | |

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 2050 príspevkový d.d.f.

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

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 2050 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 2050 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

2808150092

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 |
| 3 289 | 285 983 | 1 952 | 1 337 | 953 | 1 606 | 691 | 25 | 9 | 1 | 4 | 0 | 2 770 | 519 |

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 2050 príspevkový d.d.f.

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

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 2050 príspevkový d.d.f.

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2015.



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

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 6. augusta 2015
do 31. decembra 2015**

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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> | 10 |
| <i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i> | 10 |
| <i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i> | 10 |
| <i>Doplňujúce informácie</i> | 11 |
| 2.C. Prehľad o peňažných tokoch | 12 |
| 2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu | 13 |
| 2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát | 14 |
| <i>Cenné papiere (SA r. 4)</i> | 14 |
| <i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i> | 14 |
| <i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i> | 15 |
| <i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i> | 15 |
| <i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i> | 15 |
| <i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i> | 16 |
| <i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i> | 16 |
| <i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i> | 16 |
| <i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i> | 16 |
| <i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i> | 17 |
| 2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach | 17 |
| 2.G. Ostatné poznámky | 17 |
| <i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i> | 17 |
| <i>Informácie o riadení rizík</i> | 18 |
| <i>Informácie o následných udalostiach</i> | 20 |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 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 2050 príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za obdobie od 6. augusta do 31. decembra 2015 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 audítor 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.

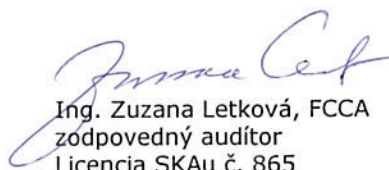
Názor

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 2050 príspevkový d.d.f. k 31. decembru 2015 a výsledky jeho hospodárenia za obdobie od 6. augusta do 31. decembra 2015 v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 18. marca 2016



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



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

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 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 2 H G F Z 4 U D I 1 1 Q 4 4

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

| od | mesiac | rok |
|----|--------|------|
| 08 | 08 | 2015 |
| do | 12 | 2015 |

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

| od | mesiac | rok |
|----|--------|-----|
| | | |
| do | | |

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

D o p l 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 5 0 p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica: H o d ž o v o n á m e s t i e Číslo: 3

PSC

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

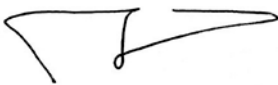

Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

| | |
|--|--|
| Zostavené dňa: 18. marca 2016 Schválené dňa: | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:   |
|--|--|

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 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) | 1 963 686 | - |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | - | - |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónmi | - | - |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | - | - |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónmi | - | - |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | - | - |
| a) | obchodovateľné akcie | - | - |
| b) | neobchodovateľné akcie | - | - |
| c) | podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera | - | - |
| d) | obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach | - | - |
| 4. | Podielové listy | 1 962 766 | - |
| a) | otvorených podielových fondov | 1 962 766 | - |
| b) | ostatné | - | - |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky | 920 | - |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | - | - |
| b) | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | - | - |
| c) | iné | 920 | - |
| d) | obrátené repoobchody | - | - |
| 6. | Dlhodobé pohľadávky | - | - |
| a) | dlhodobé vklady v bankách | - | - |
| b) | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | - | - |
| 7. | Deriváty | - | - |
| 8. | Drahé kovy | - | - |
| II. | Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10) | 40 477 | - |
| 9. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 40 477 | - |
| 10. | Ostatný majetok | - | - |
| | Aktíva spolu | 2 004 163 | - |
| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| a | b | 1 | 2 |
| x | Pasíva | x | x |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 7) | 881 | - |
| 1. | Závazky voči bankám | - | - |
| 2. | Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | - | - |
| 3. | Závazky voči správcovskej spoločnosti | 210 | - |
| 4. | Deriváty | - | - |
| 5. | Repoobchody | - | - |
| 6. | Závazky z vypožičania finančného majetku | - | - |
| 7. | Ostatné záväzky | 671 | - |
| II. | Vlastné imanie | 2 003 282 | - |
| 8. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 2 003 282 | - |
| a) | zisk alebo strata za účtovné obdobie | (45 893) | - |
| | Pasíva spolu | 2 004 163 | - |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 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 | - |
| 1.1. | úroky | 2 | - |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia | - | - |
| 1.3./b. | zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | - | - |
| 2. | Výnosy z podielových listov | 2 560 | - |
| 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 | (46 234) | - |
| 5./d. | Zisk/strata z operácií s devízami | - | - |
| 6./e. | Zisk/strata z derivátov | - | - |
| 7./f. | Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi | - | - |
| 8./g. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | 168 | - |
| I. | Výnos z majetku vo fonde | (43 504) | - |
| h. | Transakčné náklady | - | - |
| i. | Bankové poplatky a iné poplatky | (494) | - |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | (43 998) | - |
| j. | Náklady na financovanie fondu | - | - |
| j.1. | náklady na úroky | - | - |
| j.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | - | - |
| j.3. | náklady na dane a poplatky | - | - |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde | (43 998) | - |
| k. | Náklady na | (534) | - |
| k.1. | odplatu za správu fondu | (477) | - |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | (57) | - |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | (161) | - |
| m. | Náklady na audit účtovnej závierky | (1 200) | - |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie | (45 893) | - |

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri 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 30. júla 2015. Štatút doplnkového dôchodkového fondu nadobudol platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) o schválení tohto štatútu. Rozhodnutie NBS číslo ODT-8579/2015-2 zo dňa 24. júla 2015 o udelení povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorým bol schválený aj štatút doplnkového dôchodkového fondu, nadobudlo právoplatnosť dňom 27. júla 2015. Doplnkový dôchodkový fond začala spoločnosť vytvárať odo dňa 6. augusta 2015. Fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2020, resp. v období do 31. decembra 2024. Štatút doplnkového dôchodkového fondu bol zmenený rozhodnutiami predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte v súlade s právoplatným rozhodnutím NBS o udelení predchádzajúceho súhlasu na zmenu tohto štatútu. Aktuálne znenie tohto štatútu je zverejnené na webovom sídle doplnkovej dôchodkovej spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 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. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., (ďalej len „OPF TAM“). Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Celková hodnota akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde bude takticky riadená podľa modelu Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI) s cieľom participovať na raste akciového trhu a súčasne dosiahnuť, aby v záverečný deň referenčného obdobia bol zostatok na osobnom účte účastníka rovný alebo vyšší, ako súčet hodnôt príspevkov pripísaných na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pre účastníka to v prípade dosiahnutia cieľa investičnej stratégie fondu znamená, že aktuálna hodnota osobného účtu účastníka vypočítaná k záverečnému dňu referenčného obdobia sa bude rovnať alebo bude vyššia ako súčet príspevkov pripísaných vo fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. V záverečný deň nasledujúcich referenčných období bude aktuálna hodnota osobného účtu rovná alebo vyššia ako súčet hodnoty osobného účtu v počiatočný deň daného referenčného obdobia a príspevkov pripísaných v doplnkovom dôchodkovom fonde na osobný účet účastníka počas toho istého referenčného obdobia. Pri uvedenom CPPI modeli sa priebežne vypočítava, aké vysoké môže byť maximálne percentuálne zastúpenie akciových investícií v doplnkovom dôchodkovom fonde, aby bolo možné dosiahnuť cieľ investičnej stratégie fondu. 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, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2015, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 6. augusta 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, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“).

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Cenné papiere

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

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté 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 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 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 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

4. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

5. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

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

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

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

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 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 0,1417 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0279 % 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“.

- *Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu*

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

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

- *Informácie o zákonných požiadavkách*

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 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 (+) | 170 | - |
| 2. | Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-) | - | - |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (695) | - |
| 4. | Závazky z úrokov, odplát a provízií (+) | 282 | - |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | - | - |
| 6. | Pohľadávky za dividendy (-) | - | - |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+) | 2 560 | - |
| 8. | Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-) | (921) | - |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-) | (2 009 000) | - |
| 10. | Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+) | - | - |
| 11. | Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | - | - |
| 12. | Náklady na dodávateľov (-) | (1 694) | - |
| 13. | Závazky voči dodávateľom (+) | 600 | - |
| 14. | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-) | - | - |
| 15. | Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+) | - | - |
| I. | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (2 008 698) | - |
| x | Peňažný tok z investičnej činnosti | 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 | - |
| 21. | Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+) | 2 052 169 | - |
| 22. | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-) | (2 994) | - |
| 23. | Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-) | - | - |
| 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 | 2 049 175 | - |
| IV. | Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | - | - |
| V. | Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | 40 477 | - |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | - | - |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia | 40 477 | - |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 2015 do 31. decembra 2015
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

| | <i>Bežné účtovné obdobie</i> | <i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i> |
|---|------------------------------|---|
| Peňažné prostriedky splatné na požiadanie | 40 477 | - |
| Vklady v bankách splatné do 24 hodín | - | - |
| Spolu | 40 477 | - |

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

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

| Označenie | Položka | <i>Bežné účtovné obdobie</i> | <i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i> |
|------------------|---|------------------------------|---|
| a | b | 1 | 2 |
| I. | Čistý majetok na začiatku obdobia | - | - |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek | - | - |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | - | - |
| 1. | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov | 2 052 169 | - |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | (45 893) | - |
| 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 | (2 994) | - |
| II. | Nárast/pokles čistého majetku | 2 003 282 | - |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 2 003 282 | - |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek | 63 139 217 | - |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,031728 | - |

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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Cenné papiere (SA r. 4)

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

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|----------------------------------|------------------------------|---|
| 1. | PL otvorených podielových fondov | 1 962 766 | - |
| 1.1. | nezaložené | 1 962 766 | - |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 1.3. | založené | - | - |
| 2. | PL ostatné | - | - |
| 2.1. | nezaložené | - | - |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 2.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 1 962 766 | - |

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | EUR | 1 962 766 | - |
| 2. | USD | - | - |
| 3. | JPY | - | - |
| 4. | CHF | - | - |
| 5. | GBP | - | - |
| 6. | SEK | - | - |
| 7. | CZK | - | - |
| 8. | HUF | - | - |
| 9. | PLN | - | - |
| 10. | CAD | - | - |
| 11. | AUD | - | - |
| 12. | Ostatné meny | - | - |
| | Spolu | 1 962 766 | - |

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatných pohľadávkach. Štruktúra položky k 31. decembru 2015 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

| Číslo riadku | 5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Do jedného mesiaca | 920 | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| | Spolu | 920 | - |

Štruktúra položky k 31. decembru 2015 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná

| Číslo riadku | 5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Do jedného mesiaca | 920 | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| | Spolu | 920 | - |

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

| Číslo riadku | 5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 920 | - |
| 2. | Zníženie hodnoty | - | - |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 920 | - |

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:

| Číslo riadku | 9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1. | Bežné účty | 40 477 | - |
| 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 | 40 477 | - |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 40 477 | - |

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

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2015 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 | 157 | - |
| 2. | Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku | - | - |
| 3. | Závazky voči spoločnosti – odplaty | 53 | - |
| | Spolu | 210 | - |

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. Decembru 2015:

| Číslo riadku | 7. Ostatné záväzky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1. | Závazky voči depozitárovi – odplata depozitárovi | 54 | - |
| 2. | Daň vyberaná zrážkou | 17 | - |
| 3. | Iné záväzky | 600 | - |
| | Spolu | 671 | - |

K 31. decembru 2015 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond nevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 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 | 2 | - |
| 2. | Reverzné repoobchody | - | - |
| 3. | Vklady v bankách | - | - |
| 4. | Dlhové cenné papiere | - | - |
| 5. | Pôžičky obchodným spoločnostiam | - | - |
| | Spolu | 2 | - |

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 | 2. EUR Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|---|------------------------------|---|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 2 560 | - |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | - | - |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | - | - |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | - | - |
| | Spolu | 2 560 | - |

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|--|------------------------------|---|
| 1. | Akcie | - | - |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | - | - |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | - | - |
| 4. | Podielové listy | (46 234) | - |
| | Spolu | (46 234) | - |

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 | 168 | - |
| 2. | Ostatné výnosy | - | - |
| | Spolu | 168 | - |

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 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 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 | (494) | - |
| 2. | Burzové poplatky | - | - |
| 3. | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi | - | - |
| 4. | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | - | - |
| | Spolu | (494) | - |

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

K 31. decembru 2015 doplnková dôchodková spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala iné aktíva a iné pasíva.

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. | - | 157 | Odplata za správu |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. | - | 53 | Iné odplaty |
| Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. | 920 | - | Pohľadávky z poplatkov |
| Celkom | 920 | 210 | |

Uvedené zostatky sú zahrnuté v položkách Závazky voči správcovskej spoločnosti a Krátkodobé pohľadávky súvahy.

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

| Spoločnosť v skupine | Výnosy | Náklady | Popis |
|---|--------------|------------|---------------------------------|
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. | - | 477 | Poplatky za správu |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. | - | 57 | Poplatky za zhodnotenie majetku |
| Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. | 2 560 | - | Výnosy z podielových listov |
| Celkom | 2 560 | 534 | |

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

| | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------|-----------------------|--|
| Podielové listy | 1 962 766 | - |

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči OPF TAM je nasledovný:

| | 6. 8. 2015 – 31.12. 2015 | 1. 1. 2014 – 31.12. 2014 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Čisté výnosy z operácií s podielovými listami | (46 234) | - |
| Celkom | (46 234) | - |

Informácie o riadení rizík

V období od 6. augusta 2015 do 31. decembra 2015 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a informačného prospektu doplnkového dôchodkového fondu, a v súlade s aktuálne platnými právnymi predpismi (najmä zákon o DDS). Z charakteru investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu vyplýva, že 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 doplnkového dôchodkového fondu. Spoločnosť je oprávnená investovať až 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde do akciových investícií. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená úrokovému, kreditnému, akciovému, menovému riziku a riziku alternatívnych investícií. Okrem týchto rizík môže byť majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavený aj iným rizikám, napríklad riziku likvidity, politickému riziku, legislatívnemu riziku, rizikám vyplývajúcim z vysokej koncentrácie emitentov cenných papierov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v jednom ekonomickom odvetví, vplyv týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom 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 znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien úrokových mier a ich vplyvu na hodnotu majetku vo fonde. V prípade nárastu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle klesá. Naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb na finančnom trhu, hodnota dlhopisov alebo iných podobných finančných nástrojov vo fonde obvykle rastie. V prípade zhoršenia trhového vnímania schopnosti emitujúceho subjektu splácať svoje záväzky môže vzrásť úroková prirážka požadovaná na trhu investormi a tým klesnúť trhovú hodnotu dlhových finančných nástrojov a nástrojov peňažného trhu vydaných emitujúcim subjektom. Miera úrokového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií.

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. Z charakteru investičnej stratégie fondu vyplýva, že spoločnosť investuje majetok vo fonde aj do aktív 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). Miera akciového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií, ktorý bude najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku vo fonde.

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 fonde investovaného do alternatívnych investícií, ktorý bude najviac 30 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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 fonde, bude hodnota majetku vo fonde obvykle klesať, nakoľko bude klesať hodnota týchto finančných nástrojov. Hodnota majetku vo fonde klesne aj v prípade, ak dôjde k nesplneniu záväzku zo strany niektorého z emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, alebo zo strany protistrany. Naopak, v prípade zlepšenia trhového vnímania úverovej bonity emitujúcich subjektov finančných nástrojov nachádzajúcich sa v majetku vo fonde, 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 fonde.

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 fonde možno pri štandardnej situácii na trhu považovať za nízky, v prípade zhoršenej situácie na trhu ho možno považovať za vysoký.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 2015 do 31. decembra 2015
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Riziko správy podkladového fondu je riziko, že investičná stratégia realizovaná správcom podkladového fondu neprinesie očakávané výsledky. Vplyv rizika správy podkladového fondu na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za významný.

Riziko koncentrácie znamená riziko straty vyplývajúce z koncentrácie obchodov s majetkom vo fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Vplyv rizika koncentrácie na hodnotu majetku vo fonde 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 fonde, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje tržová cena k okamihu ocenenia majetku vo fonde. 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 oceneľné 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 fonde 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 vypracovávaní analýzy scenárov, plánov zmierňovania rizík a sledovania indikátorov skorého varovania. Vplyv operačného rizika na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

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

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 | | | | | | | |
| Podielové listy | - | - | - | - | - | 1 962 766 | 1 962 766 |
| Krátkodobé pohľadávky | 920 | - | - | - | - | - | 920 |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov | 40 477 | - | - | - | - | - | 40 477 |
| Aktíva celkom | 41 397 | - | - | - | - | 1 962 766 | 2 004 163 |
| Pasíva | | | | | | | |
| Závazky z ukončenia účasti | | | | | | | |
| Závazky voči spoločnosti | 210 | - | - | - | - | - | 210 |
| Ostatné záväzky | 671 | - | - | - | - | - | 671 |
| Účty účastníkov | - | - | - | - | - | 2 003 282 | 2 003 282 |
| Pasíva celkom | 881 | - | - | - | - | 2 003 282 | 2 004 163 |
| Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015 | 40 516 | - | - | - | - | (40 516) | - |

Použitie skratky: m = mesiac r = rok N= nešpecifikované

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2015 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond neuvádza, nakoľko je totožný s prehľadom podľa zostatkovej doby splatnosti.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2050 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 6. augusta 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:

| | <i>EUR</i> | <i>USD</i> | <i>Celkom</i> |
|---|------------------|------------|------------------|
| Aktíva | | | |
| Podielové listy | 1 962 766 | - | 1 962 766 |
| Krátkodobé pohľadávky | 920 | - | 920 |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov | 40 477 | - | 40 477 |
| Aktíva celkom | 2 004 163 | - | 2 004 163 |
| Pasíva | | | |
| Závázky z ukončenia účasti | | - | |
| Závázky voči spoločnosti | 210 | - | 210 |
| Ostatné záväzky | 671 | - | 671 |
| Účty účastníkov | 2 003 282 | - | 2 003 282 |
| Pasíva celkom | 2 004 163 | - | 2 004 163 |
| Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015 | - | - | - |

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.

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

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