



Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.,
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

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

30. jún 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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDE**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 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 2040 príspevkový d.d.f. za prvý polrok 2016 (ďalej len „správa“, ďalej len „polrok“) pripravila Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 36 291 111, zapísaná v Obchodnom registri 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 Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 3/2016 Z. z. z 26. júla 2016 o ročných správach a polročných správach predkladaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou.

Použité skratky:

DDS-CL2040	Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 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) Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu**Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde**

Najvýznamnejšou skutočnosťou, ktorá ovplyvnila hospodárenie s majetkom v DDS-CL2040, 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 -0,40%. Toto zníženie sa odrazilo v ďalšom znížení sadzieb na medzibankovom trhu a 12-mesačný Euribor klesol až do negatívnych hodnôt. Dlhopisové trhy vymazali svoje straty z minulého roku a ich ceny opäťovne rástli. Výnosy najbezpečnejších dlhopisov Nemecka, USA alebo Veľkej Británie klesli do nových historických miním. Globálne akciové trhy majú za sebou veľmi volatilné obdobie. Začiatok roka bol poznačený obavami z možnej recesie v USA a ďalšieho spomaľovania Číny, po upokojení situácie trhmi hýbalo predovšetkým referendum o vystúpení Veľkej Británie z EÚ. Výsledkom bolo nejasné smerovanie akciových trhov, keď silnejšie zostali americké akciové trhy, naopak, menej sa darilo európskym a ázijským trhom.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

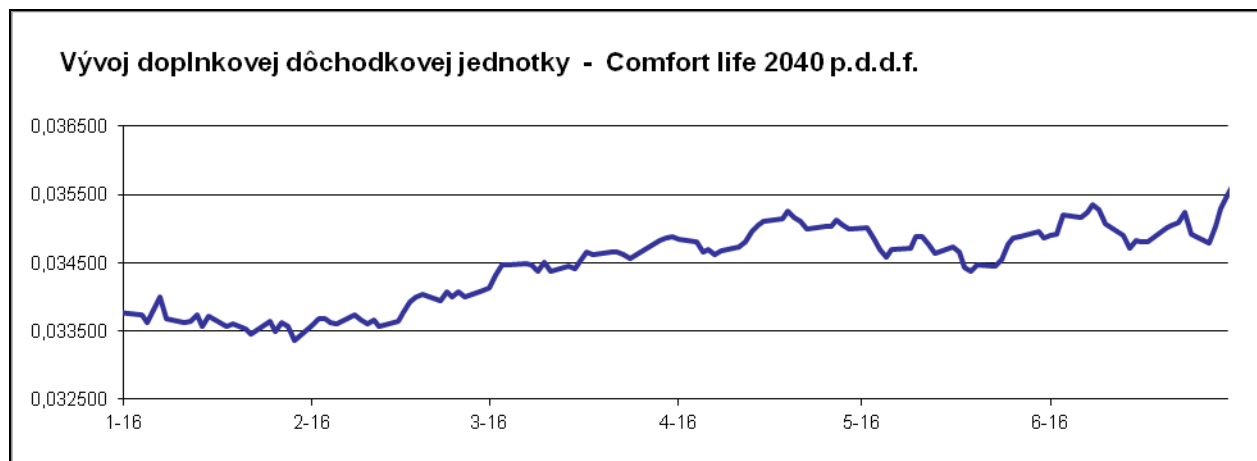
Investori budú sledovať predovšetkým dopad tzv. Brexitu na svetovú ekonomiku a prípadnú reakciu centrálnych bánk, keby vystúpenie Británie z EÚ malo dlhodobejšie dopady na svetový hospodársky rast. Takisto bude dôležité, či toto referendum posilní nacionalistické tendencie aj v ďalších európskych krajinách, čo by mohlo vyústiť v ďalšie referendá. Naďalej vládne veľká neistota ohľadom vývoja v Číne a dopad na trhy by mohlo mať aj pokračujúce zvyšovania sadzieb zo strany americkej centrálnej banky FED. Neistota a nervozita na trhoch môže pokračovať aj v nasledujúcich mesiacoch.

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ**Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**

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

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

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

c) Hlásenie o vývoji počtu účastníkov

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

d) Výkaz pasív doplnkového dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	2 935
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	29
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	134
d)	derivátové operácie	5	222
e)	repoobchody	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	2 550
2.	Vlastné imanie	9	97 227
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	92 755
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	11	-
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	4 472
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	13	100 162

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

POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI S MAJETKOM V DOPLNKOVOM DÔCHODKOVOM FONDĚ
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 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	80
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	-
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	43
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	37
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	-
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	423
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	17 387
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	98
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	17 289
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	(15 968)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(87)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(15 881)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	1 419
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	63
8.	Zisk/strata z derivátov	20	3 165
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	-
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	213
I.	Výnos z majetku	23	5 363
11.	Transakčné náklady	24	(21)
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	(15)
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	(6)
12.	Bankové a iné poplatky	27	(2)
a)	bankové odplaty a poplatky	28	(2)
b)	burzové odplaty a poplatky	29	-
II.	Čistý výnos z majetku	30	5 340
13.	Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu	31	(142)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	5 198
14.	Iné výnosy	33	-
15.	Náklady na odplaty	34	(726)
a)	náklady na odplatu za správu	35	(726)
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	36	-
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	37	-
IV.	Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	4 472

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2016

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2016 tvoria prílohu č. 3 tejto 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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 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 správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**

30. jún 2016

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 30. júnu 2016.

Dfo (HMF) 11-02

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

30.06.2016

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b		1	2
Akcie	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	z nových emisií cenných papierov	4		
	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	3 114,00	3,1090
Dlhové cenné papiere	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7		
	z nových emisií cenných papierov	8		
	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
Nástroje peňažného trhu	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	z nových emisií cenných papierov	12		
	štandardných podielových fondov	13	58 883,00	58,7878
	európskych štandardných fondov	14		
	špeciálnych podielových fondov	15	5 215,00	5,2066
Podielové listy a cenné papiere	zahraničných subjektov kolektívneho investovania	16		
	iných subjektov kolektívneho investovania	17		
	Prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu	18		
	Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	19	31 163,00	31,1126
	Finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu, finančné indexy, úrokové miery, výmenné kurzy a meny	20		
Finančné deriváty, ktorých podkladovým aktívom sú komodity alebo komoditné indexy	obchodované na regulovanom trhu	21	580,00	0,5791
	uzatvárané mimo regulovaného trhu	22		
	obchodované na komoditnej burze	23		
	obchodované na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte	24		
	Cenné papiere z nových emisií	25		
Iný majetok	neprijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie	26		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom		27	1 207,00	1,2050
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		28	100 162,00	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		29	389,00	0,3884
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		30	99 773,00	99,6116

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

30.06.2016

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL a CP		Prevoditeľné CP a NPT		vklady na 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 %	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
0	CELKOM																				
1	ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÁ BANKA, A. S.	16 738,00	16,7109											16 738,00	16,7109						
2	TATRA BANKA, A. S.	5 620,00	5,6109			1 012,00	1,0104							4 608,00	4,6005						
3	UNICREDIT BANK, A. S.	1 802,00	1,7991											1 802,00	1,7991						
4	SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA, A. S.	5 512,00	5,5031											5 512,00	5,5031						
5	VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA, A. S.	2 503,00	2,4990											2 503,00	2,4990						
6	REPUBLIC OF POLAND	2 102,00	2,0986			2 102,00	2,0986														
7	TATRA ASSET MANAGEMENT	24 489,00	24,4494							24 469,00	24,4294									20,00	0,0200
8	CONSUMER DISCRETIONARY SELT	1 195,00	1,1931							1 195,00	1,1931										
9	CONSUMER STAPLES SPDR	1 987,00	1,9838							1 987,00	1,9838										
10	HEALTH CARE SELECT SECTOR	1 873,00	1,8700							1 873,00	1,8700										
11	INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR	1 008,00	1,0064							1 008,00	1,0064										
12	ISHARES IBOXX INV GR CORP BD	1 547,00	1,5445							1 382,00	1,3798									165,00	0,1647
13	ISHARES IBOXX USD HIGH YIELD	687,00	0,6859							687,00	0,6859										
14	ISHARES JP MORGAN USD EMERGI	1 867,00	1,8640							1 867,00	1,8640										
15	ISHARES MBS ETF	3 021,00	3,0161							3 021,00	3,0161										
16	ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX	1 433,00	1,4307							1 226,00	1,2240									207,00	0,2067
17	ISHARES MSCI EAFE MINIMUM VO	508,00	0,5072							508,00	0,5072										
18	ISHARES MSCI EMERG MKT MIN V	511,00	0,5102							511,00	0,5102										
19	ISHARES MSCI JAPAN INDEX FD	124,00	0,1238							124,00	0,1238										
20	ISHARES MSCI SOUTH KOREA IND	1 477,00	1,4746							1 477,00	1,4746										
21	ISHARES MSCI USA MINIMUM VOL	624,00	0,6230							624,00	0,6230										
22	ISHARES NATIONAL AMT-FREE MU	2 924,00	2,9193							2 668,00	2,6637									256,00	0,2556
23	ISHARES S&P 500 GROWTH INDEX	368,00	0,3674							368,00	0,3674										
24	ISHARES SELECT DIVIDEND ETF	538,00	0,5371							538,00	0,5371										
25	ISHARES TIPS BOND ETF	841,00	0,8396							841,00	0,8396										
26	ISHARES US PREFERRED STOCK E	2 479,00	2,4750							2 210,00	2,2064									269,00	0,2686
27	POWERSHARES DB COMMODITY IND	2 185,00	2,1815							2 185,00	2,1815										
28	SPDR DJ INTERNATIONAL REAL E	336,00	0,3355							336,00	0,3355										
29	SPDR GOLD TRUST	3 077,00	3,0720							3 077,00	3,0720										
30	SPDR S&P RETAIL ETF	189,00	0,1887							189,00	0,1887										
31	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR	2 032,00	2,0287							2 032,00	2,0287										
32	VANGUARD MSCI EUROPEAN ETF	2 396,00	2,3921							2 396,00	2,3921										
33	VANGUARD PACIFIC ETF	2 360,00	2,3562							2 184,00	2,1805									176,00	0,1757
34	VANGUARD REIT ETF	3 115,00	3,1100							3 115,00	3,1100										
35	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL	580,00	0,5791													580,00	0,5791				
36	VANGUARD FTSE ALL-WORLD EX-U	114,00	0,1138																	114,00	0,1138

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

30.06.2016

Členenie podľa sektorového hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

30.06.2016

Členenie podľa geografického hľadiska

[illegible]

Názov doplnkového dôchodkového fondu
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

Dfo (HMF) 11-02

Identifikačný kód
S2411060011

Stav ku dňu
30.06.2016

Členenie podľa menového hľadiska

čís.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL a CP		Prevoditeľné CP a NPT		vklady na 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 %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
0a	CELKOM EUR		54 309,00	54,2212	0,00	0,0000	3 114,00	3,1090	0,00	0,0000	24 469,00	24,4294	0,00	0,0000	26 126,00	26,0837	580,00	0,00	0,5791	0,00	0,0000	20,00	0,0200
0b	CELKOM USD		45 853,00	45,7788	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	39 629,00	39,5649	0,00	0,0000	5 037,00	5,0289	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	1 187,00	1,1851
0c	CELKOM CZK		0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0d	CELKOM HUF		0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0e	CELKOM PLN		0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0f	CELKOM JPY		0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
0g	CELKOM OSTATNÉ		0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,0000
1	EUR	M1	11 902,00	11,8827		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	11 302,00	11,2837	580,00		0,5791		0,0000	20,00	0,0200
2	EUR	O1M3M	7 415,00	7,4030		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	7 415,00	7,4030			0,0000		0,0000		0,0000
3	EUR	O3M6M	2 904,00	2,8993		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 904,00	2,8993			0,0000		0,0000		0,0000
4	EUR	6M1R	5 517,00	5,5081		0,0000	1 012,00	1,0104		0,0000		0,0000		0,0000	4 505,00	4,4977			0,0000		0,0000		0,0000
5	USD	M1	6 224,00	6,2139		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	5 037,00	5,0289			0,0000		0,0000	1 187,00	1,1851
6	EUR	R3PR5	2 102,00	2,0986		0,0000	2 102,00	2,0986		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
7	EUR	NA	24 469,00	24,4294		0,0000		0,0000		0,0000	24 469,00	24,4294		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
8	USD	NA	39 629,00	39,5649		0,0000		0,0000		0,0000	39 629,00	39,5649		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 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 správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**

30. jún 2016

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 30. júnu 2016.

Dfo (PU) 47-02

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplňkového dôchodkového fondu
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

Identifikačný kód
S2411060011
Stav ku dňu
30.06.2016

1

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
53 906	8 711 593	30 621	23 285	1 742	7 235	12 863	14 520	9 241	4 128	3 885	292	35 416	18 490

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 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 správe o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.**

30. jún 2016

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2016.



Doplnková dôchodková spoločnosť
Tatra banky, a.s.,
Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

Priebežná účtovná závierka za obdobie
od 1. januára 2016 do 30. júna 2016

OBSAH

1.	Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu.....	3
2.	Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	6
2.A.	Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	6
	<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>	6
	<i>Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu.....</i>	6
	<i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	7
	<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	7
2.B.	Použité účtovné zásady a účtovné metódy	8
	<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	8
	<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	8
	<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>	8
	<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>	8
	<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i>	9
	<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>	10
2.C.	Prehľad o peňažných tokoch.....	11
2.D.	Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu.....	12
2.E.	Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát.....	12
	<i>Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4).....</i>	12
	<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5).....</i>	15
	<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7).....</i>	16
	<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	17
	<i>Ostatný majetok (SA r. 10).....</i>	18
	<i>Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	18
	<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)</i>	18
	<i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i>	19
	<i>Výnosy z úrokov (V r. 1).....</i>	19
	<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i>	19
	<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	20
	<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.).....</i>	20
	<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i>	20
	<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i>	21
	<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.).....</i>	21
2.F.	Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach.....	22
2.G.	Ostatné poznámky	23
	<i>Informácie o riadení rizík.....</i>	23
	<i>Informácie o následných udalostiach</i>	26

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2016

LEI

3 1 5 7 0 0 4 4 U I 8 N P F 3 X 0 B 8 8

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

☐

riadna

☐

mimoriadna

☒

priebežná

☐

schválená

od

do

Zostavená za obdobie

mesiac

0 1

0 6

rok

2 0 1 6

2 0 1 6

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

od

do

mesiac

0 1

1 2

rok

2 0 1 5

2 0 1 5

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 4 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

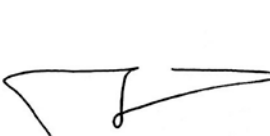
Telefónne číslo

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. augusta 2016	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválené dňa:	

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	85 420 755	74 058 238
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	3 113 435	3 681 468
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	3 113 435	3 681 468
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	64 097 344	31 502 356
a)	otvorených podielových fondov	64 097 344	31 502 356
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	17 629 560	38 730 322
a)	krátkodobé vklady v bankách	16 426 920	38 713 822
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	1 202 640	16 500
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	580 416	144 092
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	14 741 258	11 647 138
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14 736 419	11 642 299
10.	Ostatný majetok	4 839	4 839
	Aktíva spolu	100 162 013	85 705 376
Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	2 935 183	501 178
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporení/ukončenia účasti	28 488	23 569
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	134 297	125 085
4.	Deriváty	222 310	345 804
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	2 550 088	6 720
II.	Vlastné imanie	97 226 830	85 204 198
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	97 226 830	85 204 198
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	4 472 426	(5 489 751)
	Pasíva spolu	100 162 013	85 705 376

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	80 448	84 836
1.1.	úroky	80 448	84 836
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	423 374	138 642
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	1 419 048	426 078
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	62 581	2 728 282
6./e.	Zisk/strata z derivátov	3 164 504	(5 653 941)
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	212 846	232 995
I.	Výnos z majetku vo фонде	5 362 801	(2 043 108)
h.	Transakčné náklady	(57 657)	(67 130)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(1 672)	(2 638)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	5 303 472	(2 112 876)
j.	Náklady na financovanie fondu	(90 266)	(13 308)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(90 266)	(13 308)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	5 213 206	(2 126 184)
k.	Náklady na	(725 650)	(780 840)
k.1.	odplatu za správu fondu	(725 650)	(563 628)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	(217 212)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(15 130)	(13 049)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	4 472 426	(2 920 073)

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 2040 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 začala spoločnosť vytvárať odo dňa 12. mája 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. 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 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky vo fonde do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte zhodnotenie fondu v EUR. Hlavnú časť majetku vo fonde budú tvoriť akcie, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania so sídlom v členskom štáte spĺňajúcich požiadavky práva Európskych spoločenstiev alebo príslušného členského štátu investujúcich do akcií, finančné nástroje, ktorých výnos je odvodený od vývoja hodnoty akcií alebo indexov akcií, podielové listy otvorených podielových fondov, štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme a hypotekárne záložné listy. Podiel akciových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku vo fonde bude najviac 40 %. Podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku vo fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol k 1.1.2035 nízky.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Raiffeisen 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 30. júnu 2016:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2016:

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

V priebehu roka 2016 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva spoločnosti a v zložení dozornej rady spoločnosti.

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Priebežná účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2016, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2015, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Cenné papiere

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

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ľarchu 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 2040 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

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

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

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 30. júnu 2016 ani 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. Deriváty

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

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

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

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

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

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 30. júnu 2016 ani 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. Maximálna výška odplaty spoločnosti za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,60 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Aktuálna výška odplaty za jeden rok správy doplnkového dôchodkového fondu je uvedená v kľúčových informáciách doplnkového dôchodkového fondu vo výške 1,60 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

• Informácie o zákonných požiadavkách

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

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	321 116	345 481
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	(2 683)	(29 383)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(740 779)	(793 889)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	10 711	6 997
5.	Výnosy z dividend (+)	300 887	97 716
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	182 678 019	378 091 484
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	(1 622 465)	(13 015 868)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(187 363 688)	(378 866 367)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	2 422 569	4 451 204
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(59 330)	(69 768)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	(4 193)	(4 025)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(90 267)	(29 314)
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(4 150 103)	(9 815 732)
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 (+)	11 029 251	8 458 959
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(3 479 045)	(1 851 278)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	4 919	(2 408)
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	7 555 125	6 605 273
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(310 902)	1 482 372
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	3 094 120	(1 728 087)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	11 642 299	11 415 852
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	14 736 419	9 687 765

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 30. júnu 2016 a k 30. júnu 2015:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	14 736 419	9 687 765
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	14 736 419	9 687 765

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 30. júnu 2016 a k 30. júnu 2015:

<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	85 204 198	74 841 740
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	2 524 388 645	2 074 336 634
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,033752	0,036080
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	11 029 251	8 458 959
2.	Zisk alebo strata fondu	4 472 426	(2 920 073)
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	(3 479 045)	(1 851 278)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	12 022 632	3 687 608
A.	Čistý majetok na konci obdobia	97 226 830	78 529 348
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	2 743 407 432	2 256 259 814
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035440	0,034805

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

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

Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015:

<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	1 012 032	1 527 984
2.	Dlhopisy USD	2 101 403	2 153 484
	Spolu	3 113 435	3 681 468

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 012 032	1 527 984
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 012 032	1 527 984

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	2 101 403	2 153 484
	Spolu	2 101 403	2 153 484

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	2.II.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	202 284
3.	Do šiestich mesiacov	-	302 842
4.	Do jedného roku	1 012 032	-
5.	Do dvoch rokov	-	1 022 858
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 012 032	1 527 984

Číslo riadku	2.II.USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	2 101 403	2 153 484
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	2 101 403	2 153 484

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	2.III.EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 012 032	1 527 984
b.1.	nezaložené	1 012 032	1 527 984
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 012 032	1 527 984

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	2 101 403	2 153 484
b.1.	nezaložené	2 101 403	2 153 484
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	2 101 403	2 153 484

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	64 097 344	31 502 356
1.1.	nezaložené	64 097 344	31 502 356
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	64 097 344	31 502 356

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	24 468 185	31 502 356
2.	USD	39 629 159	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	64 097 344	31 502 356

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(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 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 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	1 202 640	15 207 787
2.	Do troch mesiacov	-	3 800 323
3.	Do šiestich mesiacov	1 802 197	7 865 075
4.	Do jedného roku	14 624 723	11 857 137
	Spolu	17 629 560	38 730 322

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	16 103	16 500
2.	Do troch mesiacov	-	3 800 323
3.	Do šiestich mesiacov	1 802 197	7 865 074
4.	Do jedného roku	14 624 723	11 857 137
	Spolu	16 443 023	23 539 034

Číslo riadku	5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 186 537	15 191 288
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	1 186 537	15 191 288

Štruktúra položky k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 805 466	17 207 804
2.	Do troch mesiacov	7 415 418	5 552 611
3.	Do šiestich mesiacov	2 904 126	5 865 173
4.	Do jedného roku	4 504 550	10 104 734
	Spolu	17 629 560	38 730 322

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 618 929	2 016 517
2.	Do troch mesiacov	7 415 418	5 552 611
3.	Do šiestich mesiacov	2 904 126	5 865 172
4.	Do jedného roku	4 504 550	10 104 734
	Spolu	16 443 023	23 539 034

Číslo riadku	5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 186 537	15 191 288
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	1 186 537	15 191 288

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	17 629 560	38 730 322
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	17 629 560	38 730 322

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	16 443 023	23 539 034
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	16 443 023	23 539 034

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 186 537	15 191 288
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 186 537	15 191 288

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	57 490	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	57 490	-
2.	menové	328 171	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	328 171	-
3.	akciové	194 755	144 092
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	194 755	144 092
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	580 416	144 092

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	580 416	144 092
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	580 416	144 092

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	14 736 419	11 642 299
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
X	Medzisúččet - súvaha	14 736 419	11 642 299
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	14 736 419	11 642 299

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9 698 679	5 432 328
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
X	Medzisúččet - súvaha	9 698 679	5 432 328
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9 698 679	5 432 328

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	5 037 740	6 209 971
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
X	Medzisúččet - súvaha	5 037 740	6 209 971
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	5 037 740	6 209 971

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ostatný majetok (SA r. 10)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 sú nasledovné:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné pohľadávky	4 839	4 839
	Spolu	4 839	4 839

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2016 a 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	125 495	119 735
2.	Závazky voči spoločnosti – odplata za odstúpné a zhodnotenie majetku	8 802	5 336
3.	Závazky voči spoločnosti – odplata za prestup	-	14
	Spolu	134 297	125 085

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	27 363	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	27 363	-
2.	menové	194 268	302 252
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	194 268	302 252
3.	akciové	679	43 552
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	679	43 552
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	222 310	345 804

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	222 310	345 804
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	222 310	345 804

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	2 626	2 405
2.	Daň vyberaná zrážkou	1 399	122
3.	Iné záväzky	2 546 063	4 193
	Spolu	2 550 088	6 720

K 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 spoločnosť pre doplnkový dôchodkový fond neevidovala záväzky po lehote splatnosti.

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	182	219
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	43 130	46 257
4.	Dlhové cenné papiere	37 136	38 360
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	80 448	84 836

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	122 487	40 926
2.	Výnosy z podielových listov - USD	300 887	97 716
	Spolu	423 374	138 642

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	94 150	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	28 337	40 926
	Spolu	122 487	40 926

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	300 887	97 716
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	300 887	97 716

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	(256 774)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	11 388	(9 237)
4.	Podielové listy	1 407 660	692 090
	Spolu	1 419 048	426 078

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	62 581	2 728 282
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	62 581	2 728 282

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	790 309	(264 971)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	790 309	(264 971)
2.	menové	73 533	(4 147 959)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	73 533	(4 147 959)
3.	akciové	2 300 662	(1 241 011)
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	2 300 662	(1 241 011)
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	3 164 504	(5 653 941)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8.lg.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	8.lg. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu	212 836	232 995
	Spolu	212 836	232 995

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.

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	(1 672)	(2 638)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(1 672)	(2 638)

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

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov	-	-
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	106 536 333	46 676 211
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	106 536 333	46 676 211

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	1 580 236	15 083 752
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	1 580 236	15 083 752

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).

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o riadení rizík

V období od 1. januára 2016 do 30. júna 2016 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, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie doplnkového dôchodkového fondu v EUR. Z tohto dôvodu môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vystavená trhovému, úrokovému, menovému, akciovému, riziku alternatívnych investícií, kreditnému, riziku likvidity, riziku správy podkladového fondu, riziku koncentrácie, riziku oceňovania a operačnému riziku.

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 v doplnkovom dôchodkovom 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. 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. Miera menového rizika závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného v inej mene ako EUR.

Akciové riziko znamená riziko straty vyplývajúce zo zmien cien majetkových cenných papierov 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. Miera akciového rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do akciových investícií.

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.

Kreditné riziko znamená riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov z dohodnutých podmienok. Spoločnosť používa na posúdenie kreditného rizika finančného nástroja najmä interný model hodnotenia stavu verejných financií krajín (model identifikuje viaceré faktory a zohľadňuje indikácie trhu), internú analýzu bankového sektora a iné interné modely vyvinuté spoločnosťou. Pri výbere finančných nástrojov nesúcich kreditné riziko sa uprednostňujú finančné nástroje, ktorých príslušný rating alebo rating ich emitujúcich subjektov je v investičnom pásme. Spoločnosť môže uzatvárať obchody s finančnými derivátmi neprijatými na obchodovanie na regulovaný trh výlučne s protistranou, ktorej rating je najviac o dva stupne nižší ako je rating depozitára fondu. Miera kreditného rizika pri fonde závisí najmä od aktuálneho podielu majetku vo fonde investovaného do peňažných investícií a dlhopisových investícií. Vplyv kreditného rizika na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za vysoký.

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, prediť, 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.

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 v doplnkovom dôchodkovom 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 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 v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde možno považovať za nízky.

Okrem uvedených rizík môže byť hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v čase vystavená aj politickému a legislatívnemu riziku, t.j. riziku straty vyplývajúcej zo zmien legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu priamo alebo nepriamo spôsobiť pokles hodnoty majetku vo fonde. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku vo fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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 30. júnu 2016:

	0-1m	1-3m	3m-1r	1-5r	nad 5r	N	Celkom
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	1 012 032	2 101 403	-	-	3 113 435
Podielové listy	-	-	-	-	-	64 097 344	64 097 344
Krátkodobé pohľadávky	2 805 467	7 415 417	7 408 676	-	-	-	17 629 560
Deriváty	580 416	-	-	-	-	-	580 416
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	14 736 419	-	-	-	-	-	14 736 419
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	4 839	4 839
Aktíva celkom	18 122 302	7 415 417	8 420 708	2 101 403	-	64 102 183	100 162 013
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	28 488	-	-	-	-	-	28 488
Závazky voči spoločnosti	134 297	-	-	-	-	-	134 297
Deriváty	222 310	-	-	-	-	-	222 310
Ostatné záväzky	2 550 088	-	-	-	-	-	2 550 088
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	97 226 830	97 226 830
Pasíva celkom	2 935 183	-	-	-	-	97 226 830	100 162 013
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2016	15 187 119	7 415 417	8 420 708	2 101 403	-	(33 124 647)	-
Podsúvahové aktíva*	3 279 450	103 256 883	-	-	-	-	106 536 333
Podsúvahové pasíva*	-	1 580 236	-	-	-	-	1 580 236
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2016	3 279 450	101 676 647	-	-	-	-	104 956 097

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

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Príbežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(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	-	202 284	302 842	3 176 342	-	-	3 681 468
Podielové listy	-	-	-	-	-	31 502 356	31 502 356
Krátkodobé pohľadávky	17 207 805	5 552 611	15 969 906	-	-	-	38 730 322
Deriváty	144 092	-	-	-	-	-	144 092
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	11 642 299	-	-	-	-	-	11 642 299
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	4 839	4 839
Aktíva celkom	28 994 196	5 754 895	16 272 748	3 176 342	-	31 507 195	85 705 376
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	23 569	-	-	-	-	-	23 569
Závazky voči spoločnosti	125 085	-	-	-	-	-	125 085
Deriváty	345 804	-	-	-	-	-	345 804
Ostatné záväzky	6 720	-	-	-	-	-	6 720
Účty účastníkov	-	-	-	-	-	85 204 198	85 204 198
Pasíva celkom	501 178	-	-	-	-	85 204 198	85 705 376
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	28 493 018	5 754 895	16 272 748	3 176 342	-	(53 697 003)	-
Podsúvahové aktíva*	463 850	46 212 361	-	-	-	-	46 676 211
Podsúvahové pasíva*	530 220	14 553 532	-	-	-	-	15 083 752
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	(66 370)	31 658 829	-	-	-	-	31 592 459

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

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 podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery neuvádzame, nakoľko je totožný s prehľadom podľa dátumu zostatkovej doby splatnosti.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2016:

	EUR	USD	Iné meny	Celkom
Aktíva				
Dlhopisy	1 012 032	2 101 403	-	3 113 435
Podielové listy	24 468 185	39 629 159	-	64 097 344
Krátkodobé pohľadávky	16 443 023	1 186 537	-	17 629 560
Deriváty	67 756	512 660	-	580 416
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	9 698 679	5 037 740	-	14 736 419
Ostatný majetok	4 839	-	-	4 839
Aktíva celkom	51 694 514	48 467 499	-	100 162 013
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	28 488	-	-	28 488
Závazky voči spoločnosti	134 297	-	-	134 297
Deriváty	200	222 110	-	222 310
Ostatné záväzky	4 026	2 546 062	-	2 550 088
Účty účastníkov	97 226 830	-	-	97 226 830
Pasíva celkom	97 393 841	2 768 172	-	100 162 013
Súvahová pozícia, netto k 30. júnu 2016	(45 699 327)	45 699 327	-	-
Podsúvahové aktíva*	18 536 505	87 999 828	-	106 536 333
Podsúvahové pasíva*	-	1 580 236	-	1 580 236
Podsúvahová pozícia, netto k 30. júnu 2016	18 536 505	86 419 592	-	104 956 097

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Priebežná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016
(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	1 527 984	2 153 484	-	3 681 468
Podielové listy	31 502 356	-	-	31 502 356
Krátkodobé pohľadávky	23 539 034	15 191 288	-	38 730 322
Deriváty	7 080	137 012	-	144 092
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. prostriedkov	5 432 328	6 209 971	-	11 642 299
Ostatný majetok	4 839	-	-	4 839
Aktíva celkom	62 013 621	23 691 755	-	85 705 376
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	23 569	-	-	23 569
Závazky voči spoločnosti	125 085	-	-	125 085
Deriváty	13 750	332 054	-	345 804
Ostatné záväzky	6 720	-	-	6 720
Účty účastníkov	85 204 198	-	-	85 204 198
Pasíva celkom	85 373 322	332 054	-	85 705 376
Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	(23 359 701)	23 359 701	-	-
Podsúvahové aktíva*	1 541 050	45 135 161	-	46 676 211
Podsúvahové pasíva*	530 220	14 553 532	-	15 083 752
Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2015	1 010 830	30 581 629	-	31 592 459

* 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. augusta 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