



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 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

31. december 2017

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 rok 2017 (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 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

a) Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu

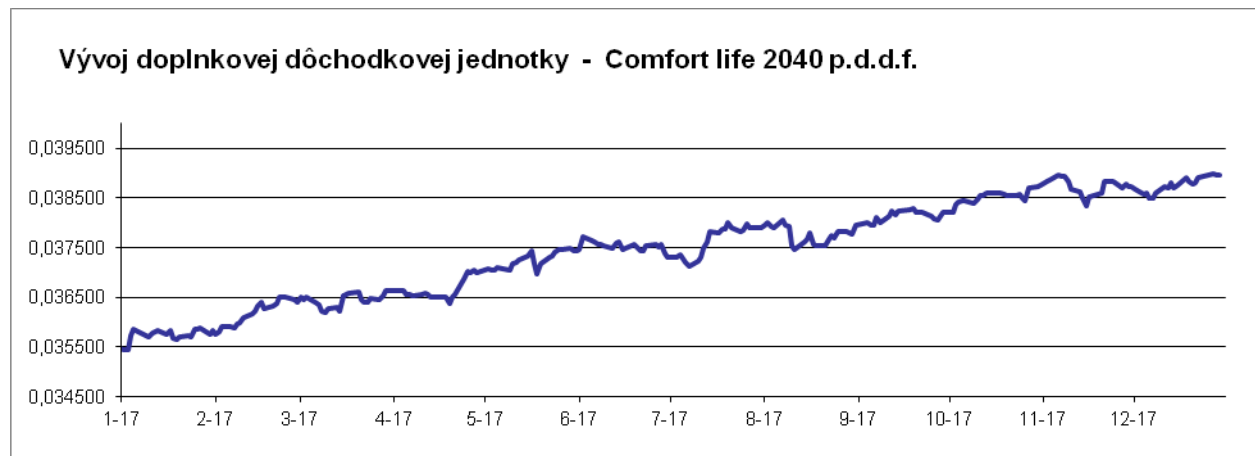
Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

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 spredov. Vývoj úrokových sadzieb je dlhodobo ovplyvnený v hlavnej miere monetárnou politikou centrálnych bánk. Tá je naďalej veľmi uvoľnená, s hlavnými úrokovými sadzbami v blízkosti nuly. Minulý rok sme však boli svedkami postupného ústupu hlavných svetových centrálnych bánk od extrémne uvoľnenej monetárnej politiky a niektoré dokonca začali s pomalým zvyšovaním úrokových sadzieb. V USA sme boli svedkami troch zvýšení úrokových sadzieb, v Kanade dvoch a prvýkrát zvýšila úrokové sadzby aj britská centrálna banka. To malo za následok negatívnejší vývoj na dlhopisových trhoch, keď dlhopisy boli investormi skôr vypredávané. Minulý rok sme po dlhom čase boli svedkami synchronného globálneho ekonomického rastu vo všetkých regiónoch sveta. Vynikajúce hospodárske výsledky sa prejavili v rastoch ziskov firiem, čo malo následne dopad na akciové trhy. Tie zaznamenali jeden z najlepších rokov za ostatné desaťročie, k čomu im pomohla aj schválená daňová reforma.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

Hlavnou otázkou budúceho roka bude, ako sa finančné trhy vysporiadajú s postupným uťahovaním monetárnej politiky centrálnych bánk vo svete. Predovšetkým Európa bude v roku 2018 veľkým otáznikom, keď centrálna banka bude musieť zvládnuť postupný odchod od politiky negatívnych úrokových sadzieb. Tu bude hlavnou premennou inflácia. Rýchlejšia inflácia bude znamenať skorší ústup centrálnych bánk od uvoľnenej politiky, naopak pomalší rast cenovej hladiny nebude tlačiť centrálnu banku k výraznejším zmenám. Silný globálny ekonomický rast by mal naďalej podporovať akciové trhy.

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

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. EUR
1.	Závazky	1	521
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia účasti	3	69
c)	záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	4	192
d)	derivátové operácie	5	238
e)	repoobchody	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	22
2.	Vlastné imanie	9	141 011
a)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch účastníkov	10	129 552
b)	doplnkové dôchodkové jednotky na osobných účtoch poberateľov	11	-
c)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12	11 459
3.	Pasíva v doplnkovom dôchodkovom fonde celkom	13	141 532

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	108
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	44
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	61
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	2
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	1 571
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	-
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	40 302
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	70
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	40 232
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	(34 498)
a)	kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	14	-
b)	dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	15	(108)
c)	nástrojov peňažného trhu	16	-
d)	podielových listov a obdobných cenných papierov	17	(34 390)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	5 804
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	(6 546)
8.	Zisk/strata z derivátov	20	13 032
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	-
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	307
I.	Výnos z majetku	23	14 276
11.	Transakčné náklady	24	(61)
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	(44)
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	(17)
12.	Bankové a iné poplatky	27	(3)
a)	bankové odplaty a poplatky	28	(3)
b)	burzové odplaty a poplatky	29	-
II.	Čistý výnos z majetku	30	14 212
13.	Náklady na financovanie doplnkového dôchodkového fondu	31	(305)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	13 907
14.	Iné výnosy	33	-
15.	Náklady na odplaty	34	(2 448)
a)	náklady na odplatu za správu	35	(1 866)
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DDF	36	(582)
c)	náklady na odplatu za prestup účastníka do inej DDS	37	-
IV.	Zisk/strata doplnkového dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	11 459

f) Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2017

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2017 tvorí prílohu č. 3 tejto správy o hospodárení.

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

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.

31. december 2017

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde k 31. decembru 2017.

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

31.12.2017

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	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		
Dlhové cenné papiere	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	1 819,00	1,2852
	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		
Nástroje peňažného trhu	prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9	2 071,00	1,4633
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		0,0000
	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		
Podielové listy a cenné papiere	štandardných podielových fondov	13	88 469,00	62,5077
	európskych štandardných fondov	14		
	špeciálnych podielových fondov	15	7 844,00	5,5422
	zahraničných subjektov kolektívneho investovania	16		
	iných subjektov kolektívneho investovania	17		
Prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu	neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53b ods. 5 zákona	18		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách so sídlom na území SR alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	19	40 686,00	28,7467
Finančné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom sú prevoditeľné cenné	obchodované na regulovanom trhu	20	612,00	0,4324
	uzatvárané mimo regulovaného trhu	21		
Finančné deriváty, ktorých podkladovým aktívom sú komodity alebo komoditné indexy	obchodované na regulovanom trhu	22		
	obchodované na komoditnej burze	23		
	obchodované na inom regulovanom komoditnom trhu so sídlom v členskom štáte	24		
Cenné papiere z nových emisií	neprijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie	25		
Iný majetok		26		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom		27	32,00	0,0226
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		28	141 533,00	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom		29	522,00	0,3688
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde		30	141 011,00	99,6312

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

31.12.2017

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	141 533,00	100,0004			1 819,00	1,2852	2 071,00	1,4633	96 313,00	68,0503			40 686,00	28,7466	612,00	0,4324			32,00	0,0226
1	CONSUMER DISCRETIONARY SPDR FUND	329,00	0,2325							329,00	0,2325										
2	CONSUMER STAPLES SPDR FUND	285,00	0,2014							285,00	0,2014										
3	ČSOB a.s.	24 056,00	16,9967											24 056,00	16,9967						
4	ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	362,00	0,2558							362,00	0,2558										
5	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	1 140,00	0,8055							1 140,00	0,8055										
6	HEALTH CARE SELECT SECTOR SPDR FUND	345,00	0,2438							345,00	0,2438										
7	ISHARES CORE EURO CORP BOND FUND	1 034,00	0,7306							1 034,00	0,7306										
8	ISHARES EURO HY CORP EUR (LN) FUND	1 042,00	0,7362							1 042,00	0,7362										
9	ISHARES FTSE/XINHUA CHINA 25 FUND	886,00	0,6260							886,00	0,6260										
10	ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND FUND	1 746,00	1,2336							1 746,00	1,2336										
11	ISHARES IBOXX INV GR CORP BD FUND	2 027,00	1,4322							2 027,00	1,4322										
12	ISHARES JP MORGAN USD EMER FUND	2 323,00	1,6413							2 323,00	1,6413										
13	ISHARES MBS FUND	1 600,00	1,1305							1 600,00	1,1305										
14	ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX FUND	1 546,00	1,0923							1 546,00	1,0923										
15	ISHARES MSCI BRAZIL CAPPED FUND	253,00	0,1788							253,00	0,1788										
16	ISHARES MSCI JAPAN ETF FUND	2 599,00	1,8363							2 599,00	1,8363										
17	ISHARES MSCI SOUTH KOREA FUND	1 499,00	1,0591							1 499,00	1,0591										
18	ISHARES NATIONAL AMT-FREE MUNI FUND	1 108,00	0,7829							1 108,00	0,7829										
19	ISHARES S&P 500 GROWTH INDEX FUND	382,00	0,2699							382,00	0,2699										
20	ISHARES TIPS BOND FUND	666,00	0,4706							666,00	0,4706										
21	ISHARES US PREFERRED STOCK FUND	1 905,00	1,3460							1 905,00	1,3460										
22	LYXOR ETF EASTERN EUROPE FUND	360,00	0,2544							360,00	0,2544										
23	MATERIALS SELECT SECTOR SPDR FUND	404,00	0,2854							404,00	0,2854										
24	Poland	1 819,00	1,2852			1 819,00	1,2852														
25	POWERSHARES DB COMMODITY FUND	6 274,00	4,4329							6 274,00	4,4329										
26	RBI AG	612,00	0,4324													612,00	0,4324				
27	SPDR DJ INTERNATIONAL REAL EST, F,	1 215,00	0,8585							1 215,00	0,8585										
28	SPDR GOLD TRUST FUND	1 443,00	1,0196							1 443,00	1,0196										
29	TAM - AAF	11 679,00	8,2518							11 679,00	8,2518										
30	TAM - DDPF	17 845,00	12,6084							17 845,00	12,6084										
31	TAM - EAF	5 631,00	3,9786							5 631,00	3,9786										
32	TAM - KOF	3 715,00	2,6248							3 715,00	2,6248										
33	TAM - NMF	5 574,00	3,9383							5 574,00	3,9383										
34	TAM - REF	4 129,00	2,9173							4 129,00	2,9173										
35	TAM a.s.	27,00	0,0191																	27,00	0,0191
36	Tatra banka a.s.	2 001,00	1,4138											2 001,00	1,4138						
37	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR FUND	1 706,00	1,2054							1 706,00	1,2054										
38	USA	2 071,00	1,4633					2 071,00	1,4633												
39	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND	615,00	0,4345							615,00	0,4345										
40	VANECK VECTORS J,P, MORGAN E	1 176,00	0,8309							1 171,00	0,8274									5,00	0,0035
41	VANECK VECTORS RUSSIA FUND	283,00	0,2000							283,00	0,2000										
42	VANECK VECTORS SEMICONDUCTOR FUND	489,00	0,3455							489,00	0,3455										
43	VANGUARD FTSE ALL-WORLD EX-US FUND	2 738,00	1,9345							2 738,00	1,9345										
44	VANGUARD PACIFIC FUND	6 443,00	4,5523							6 443,00	4,5523										
45	VANGUARD REIT FUND	1 522,00	1,0754							1 522,00	1,0754										
46	VÚB a.s.	14 629,00	10,3361											14 629,00	10,3361						

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

31.12.2017

Členenie podľa
sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	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	podiel	objem	podiel	objem	podiel	objem	podiel	objem	podiel	objem	podiel	objem	podiel	reálna hodnota	podiel	objem	podiel	objem	podiel
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
02	CELKOM	141 533,00	100,0001			1 819,00	1,2852	2 071,00	1,4633	96 313,00	68,0499			40 686,00	28,7467	612,00	0,4324			32,00	0,0226
1	6419	41 298,00	29,1791											40 686,00	28,7467	612,00	0,4324				
2	6499	96 345,00	68,0725							96 313,00	68,0499									32,00	0,0226
3	8411	3 890,00	2,7485			1 819,00	1,2852	2 071,00	1,4633												

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

52411060011

Stav ku dňu

31.12.2017

Členenie podľa
geografického hľadiska

č.r.	Štáty	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
1a	Členské štáty	141 533,00	100,0000			1 819,00	1,2852	2 071,00	1,4633	96 313,00	68,0499			40 686,00	28,7467	612,00	0,4324			32,00	0,0226
1b	Nečlenské štáty																				
1	CELKOM																				
2	AT	612,00	0,4324													612,00	0,4324				
3	FR	360,00	0,2544							360,00	0,2544										
4	IE	2 076,00	1,4668							2 076,00	1,4668										
5	PL	1 819,00	1,2852			1 819,00	1,2852														
6	SK	89 287,00	63,0856							48 574,00	34,3199			40 686,00	28,7467					27,00	0,0191
7	US	47 379,00	33,4756					2 071,00	1,4633	45 303,00	32,0088									5,00	0,0035

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

31.12.2017

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		85 044,00	60,0878							51 010,00	36,0411			34 007,00	24,0276						27,00	0,0191
0b	CELKOM USD		56 489,00	39,9122			1 819,00	1,2852	2 071,00	1,4633	45 303,00	32,0088			6 679,00	4,7190	612,00		0,4324			5,00	0,0035
0c	CELKOM CZK																						
0d	CELKOM HUF																						
0e	CELKOM PLN																						
0f	CELKOM JPY																						
0g	CELKOM OSTATNÉ																						
1	EUR	M1	14 273,00	10,0846											14 273,00	10,0846							
2	EUR	O1M3M	4 013,00	2,8354											4 013,00	2,8354							
3	EUR	O3M6M	5 006,00	3,5370											5 006,00	3,5370							
4	EUR	6M1R	10 715,00	7,5707											10 715,00	7,5707							
5	EUR	NA	51 037,00	36,0601							51 010,00	36,0411										27,00	0,0191
6	USD	M1	6 679,00	4,7190											6 679,00	4,7190							
7	USD	O3M6M	2 071,00	1,4633					2 071,00	1,4633													
8	USD	R1PR3	1 819,00	1,2852			1 819,00	1,2852															
9	USD	NA	45 920,00	32,4447							45 303,00	32,0088					612,00		0,4324			5,00	0,0035

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.
31. december 2017

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov k 31. decembru 2017.

Dfo (PU) 47-02

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2411060011

Stav ku dňu

31.12.2017

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
60 769	21 146 888	34 349	26 420	905	4 632	11 515	19 230	15 003	4 743	4 346	395	39 751	21 018

1

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.
31. december 2017

Účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2017.



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

**Správa nezávislého audítora a účtovná
závierka za obdobie od 1. januára 2017
do 31. decembra 2017**

OBSAH

Správa nezávislého audítora	3
1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu	5
2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu	8
2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde	8
<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>	8
Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu	8
<i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	9
<i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i>	9
2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	10
<i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i>	10
<i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i>	10
<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>	10
<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>	10
<i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu</i>	11
<i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok</i>	12
<i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i>	12
<i>Doplňujúce informácie</i>	12
2.C. Prehľad o peňažných tokoch	13
2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu	14
2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát	14
<i>Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)</i>	14
<i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)</i>	17
<i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)</i>	18
<i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i>	19
<i>Ostatný majetok (SA r. 10)</i>	20
<i>Záväzky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i>	20
<i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)</i>	20
<i>Ostatné záväzky (SP r. 7)</i>	21
<i>Výnosy z úrokov (V r. 1)</i>	21
<i>Výnosy z podielových listov (V r. 2)</i>	21
<i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.)</i>	22
<i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)</i>	22
<i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)</i>	22
<i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.)</i>	23
<i>Transakčné náklady (V r. h.)</i>	23
<i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.)</i>	23
2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach	24
2.G. Ostatné poznámky	24
<i>Informácie o riadení rizík</i>	24
<i>Informácie o následných udalostiach</i>	26

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2017, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie fondu k 31. decembru 2017 a výsledku jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f. nemá povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje spoločnosť Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s. zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky fondu tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

Bratislava 26. marca 2018


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


Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 881

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2017

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

mesiac

rok

0 1

2 0 1 7

do

1 2

2 0 1 7

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

od

mesiac

rok

0 1

2 0 1 6

do

1 2

2 0 1 6

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) správovskej 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 správovskej 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:

26. marca 2018

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správovskej spoločnosti:



Mgr. Marek Prokopec



Ing. Michal Májek

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
 (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)	122 478 969	91 481 380
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	3 890 088	3 179 607
a)	bez kupónov	2 070 562	-
b)	s kupónmi	1 819 526	3 179 607
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	96 313 401	62 231 343
a)	otvorených podielových fondov	96 313 401	62 231 343
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	21 663 842	25 267 626
a)	krátkodobé vklady v bankách	21 637 031	24 212 231
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	26 811	1 055 395
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	611 638	802 804
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	19 053 550	16 871 468
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	19 048 711	16 866 629
10.	Ostatný majetok	4 839	4 839
	Aktíva spolu	141 532 519	108 352 848
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)	521 350	2 734 909
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	69 116	71 935
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	192 293	151 572
4.	Deriváty	238 046	168 917
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	21 895	2 342 485
II.	Vlastné imanie	141 011 169	105 617 939
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	141 011 169	105 617 939
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11 459 386	4 549 947
	Pasíva spolu	141 532 519	108 352 848

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
 Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	107 815	140 580
1.1.	úroky	107 815	140 580
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	1 571 050	1 066 925
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	5 803 476	2 421 354
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(6 545 885)	2 381 041
6./e.	Zisk/strata z derivátov	13 032 009	86 452
7./f.	Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	307 898	363 560
I.	Výnos z majetku vo фонде	14 276 363	6 459 912
h.	Transakčné náklady	(136 813)	(136 877)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(3 171)	(8 825)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	14 136 379	6 314 210
j.	Náklady na financovanie fondu	(179 865)	(178 660)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(179 865)	(178 660)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	13 956 514	6 135 550
k.	Náklady na	(2 448 201)	(1 544 563)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 866 140)	(1 544 563)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(582 061)	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(39 824)	(32 265)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(9 103)	(8 775)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	11 459 386	4 549 947

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 Leškavským. 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. Doplnkový dôchodkový fond je určený najmä pre účastníkov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v roku 2040, resp. v období od 1. januára 2035 do 31. decembra 2044. 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 sporení pre účastníkov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu po 1. januári 2014, ako aj pre už existujúcich účastníkov doplnkového dôchodkového sporení, 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 sporení.

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 sporení (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 sporení 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.

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %, podiel alternatívnych investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 40 %. Podiel peňažných investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bude najviac 100 %. Spoločnosť bude postupne skonzervatívňovať zloženie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde znižovaním podielu akciových a alternatívnych investícií, ako aj iných investícií ovplyvňovaných trhovým rizikom, s cieľom dosiahnuť, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde bol k 1. januáru 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:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

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

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2017:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2017:

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

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2017:

V priebehu uvedeného obdobia nastali nasledujúce zmeny v zložení predstavenstva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti:
Mgr. Peter Žilinek – ukončenie funkcie člena predstavenstva 30. apríla 2017
Ing. Michal Májek – vznik funkcie člena predstavenstva 1. júla 2017

Zmeny v dozornej rade doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas roka 2017:

V priebehu uvedeného obdobia nastali nasledujúce zmeny v zložení dozornej rady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti:
Ing. Miroslav Uličný – ukončenie funkcie člena dozornej rady 15. augusta 2017
Ing. Michal Kustra – vznik funkcie člena dozornej rady 8. septembra 2017
Mag. Dr. Johannes Peter Schuster – vznik funkcie člena dozornej rady 30. novembra 2017

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 2017, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017, 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 2016, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Cenné papiere

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

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu. Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
(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, kľúčovými informáciami pre investorov 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 2017 ani k 31. decembru 2016 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

4. Deriváty

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

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

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

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

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

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2017 ani k 31. decembru 2016 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

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

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

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

• Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstupné

V zmysle zákona o DDS spoločnosti prináleží odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a odplata za odstupné. 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 odstupné vo výške určenej podľa dávkového plánu (5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca), ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona o DDS účinného do 31. decembra 2013, ak odstupné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. januárom 2014. Suma zodpovedajúca rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka, ktorému bolo vyplatené odstupné, a súčtom odstupného a odplaty za odstupné sa považuje za kladný výnos príspevkového doplnkového dôchodkového fondu, z ktorého bolo účastníkovi vyplatené odstupné a ktorý je zúčtovaný v položke „Zisk/strata z operácií s iným majetkom“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

• Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

• Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

• Informácie o zákonných požiadavkách

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

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

	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 (+)	470 678	560 739
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	7 347	1 447
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(2 488 025)	(1 576 828)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	41 705	28 188
5.	Výnosy z dividend (+)	1 231 311	780 986
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	391 442 138	378 514 061
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	1 219 751	(1 697 607)
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(410 268 800)	(389 433 665)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	(2 261 402)	2 153 644
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(149 087)	(154 502)
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	8 956	3 534
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(179 865)	(178 661)
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(20 925 293)	(10 998 664)
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 (+)	29 375 373	23 066 197
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(5 441 529)	(7 202 403)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(2 819)	48 366
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	23 931 025	15 912 160
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(823 650)	310 834
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	2 182 082	5 224 330
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	16 866 629	11 642 299
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	19 048 711	16 866 629

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Peňažné prostriedky splatné na požiadanie	19 048 711	16 866 629
Vklady v bankách splatné do 24 hodín	-	-
Spolu	19 048 711	16 866 629

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

Zhrnutie pohybov čistého majetku doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

<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	105 617 939	85 204 198
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek	2 976 694 808	2 524 388 645
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,035482	0,033752
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	29 375 373	23 066 197
2.	Zisk alebo strata fondu	11 459 386	4 549 947
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	(5 441 529)	(7 202 403)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	35 393 230	20 413 741
A.	Čistý majetok na konci obdobia	141 011 169	105 617 939
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	3 617 641 645	2 976 694 808
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,038979	0,035482

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 desiatinných miest.

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

Cenné papiere (SA r. 2 a r. 4)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa meny k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

<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	-	1 012 623
2.	Dlhopisy USD	3 890 088	2 166 984
	Spolu	3 890 088	3 179 607

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

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	-	1 012 623
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	-	1 012 623

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	2 070 562	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	1 819 526	2 166 984
	Spolu	3 890 088	2 166 984

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

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	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	1 012 623
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	-	1 012 623

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	2 070 562	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	1 819 526	-
6.	Do piatich rokov	-	2 166 984
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	3 890 088	2 166 984

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
 Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa druhov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

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	-	1 012 623
b.1.	nezaložené	-	1 012 623
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	-	1 012 623

Číslo riadku	2.III.USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a.	bez kupónov	2 070 562	-
a.1.	nezaložené	2 070 562	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 819 526	2 166 984
b.1.	nezaložené	1 819 526	2 166 984
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	3 890 088	2 166 984

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov podľa druhov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	96 313 401	62 231 343
1.1.	nezaložené	96 313 401	62 231 343
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	96 313 401	62 231 343

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	51 009 678	40 056 936
2.	USD	45 303 723	22 174 407
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	96 313 401	62 231 343

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

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

Štruktúra položky k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 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	26 811	16 755 319
2.	Do troch mesiacov	-	2 000 042
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	21 637 031	6 512 265
	Spolu	21 663 842	25 267 626

Číslo riadku	5.I.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	22 158	10 024 647
2.	Do troch mesiacov	-	2 000 042
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	21 637 031	6 512 265
	Spolu	21 659 190	18 536 954

Číslo riadku	5.I.USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	4 652	6 730 672
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	4 652	6 730 672

Štruktúra položky k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 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	1 929 671	17 256 830
2.	Do troch mesiacov	4 012 589	6 010 109
3.	Do šiestich mesiacov	5 006 193	-
4.	Do jedného roku	10 715 389	2 000 687
	Spolu	21 663 842	25 267 626

Číslo riadku	5.II.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 925 019	10 526 158
2.	Do troch mesiacov	4 012 589	-
3.	Do šiestich mesiacov	5 006 193	6 010 108
4.	Do jedného roku	10 715 389	2 000 687
	Spolu	21 659 190	18 536 954

Číslo riadku	5.II.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	4 652	6 730 672
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	4 652	6 730 672

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
 Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
 (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	21 663 842	25 267 626
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	21 663 842	25 267 626

Číslo riadku	5.III.EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	21 659 190	18 536 954
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	21 659 190	18 536 954

Číslo riadku	5.III.USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	4 652	6 730 672
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	4 652	6 730 672

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	20 989	106 355
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	20 989	106 355
2	menové	515 947	642 728
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	515 947	642 728
3.	akciové	74 702	53 721
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	74 702	53 721
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	611 638	802 804

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	611 638	802 804
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	611 638	802 804

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	19 048 711	16 866 629
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	19 048 711	16 866 629
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	19 048 711	16 866 629

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	12 370 000	11 513 927
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	12 370 000	11 513 927
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	12 370 000	11 513 927

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	6 678 711	5 352 702
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	6 678 711	5 352 702
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	6 678 711	5 352 702

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.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ostatný majetok (SA r. 10)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 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

Závázky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

Číslo riadku	3. Závázky voči správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závázky voči spoločnosti – odplata za správu	176 466	142 025
2.	Závázky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku	15 827	9 547
3.	Závázky voči spoločnosti – odplata za odstupné	-	-
	Spolu	192 293	151 572

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

Štruktúra tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	64 780	3 240
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	64 780	3 240
2.	menové	26 310	74 890
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	26 310	74 890
3.	akciové	146 956	90 787
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	146 956	90 787
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	238 046	168 917

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	238 046	168 917
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	238 046	168 917

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Ostatné záväzky (SP r. 7)

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

Číslo riadku	7. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky voči depozitárovi – odplata depozitárovi	3 672	2 972
2.	Daň vyberaná zrážkou	1 539	1 256
3.	Iné záväzky, z toho	16 684	2 338 257
	Záväzky z nákupu cenných papierov	-	2 330 530
	Spolu	21 895	2 342 485

K 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 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	483	531
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	44 344	67 292
4.	Dlhové cenné papiere	62 988	72 757
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	107 815	140 580

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	377 424	285 939
2.	Výnosy z podielových listov - USD	1 193 626	780 986
	Spolu	1 571 050	1 066 925

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	279 071	226 263
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	98 353	59 676
	Spolu	377 424	285 939

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
 Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Číslo riadku	2.USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	1 193 626	780 986
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	1 193 626	780 986

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	(282)	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(38 387)	(9 212)
4.	Podielové listy	5 842 145	2 430 566
	Spolu	5 803 476	2 421 354

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	(6 545 885)	2 381 041
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(6 545 885)	2 381 041

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	(249 717)	(49 460)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(249 717)	(49 460)
2.	menové	6 665 220	(3 469 372)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	6 665 220	(3 469 372)
3.	akciové	6 616 506	3 605 284
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	6 616 506	3 605 284
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	13 032 009	86 452

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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	307 898	363 560
	Spolu	307 898	363 560

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.

Transakčné náklady (V r. h.)

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Transakčné náklady – operácie s cennými papiermi	(61 058)	(57 748)
2.	Transakčné náklady – derivátové operácie	(75 755)	(79 129)
	Spolu	(136 813)	(136 877)

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	(3 035)	(8 681)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(3 035)	(8 681)

V rámci položky výkazu ziskov a strát „Bankové a iné poplatky“ sú k 31. decembru 2017 vykázané aj iné poplatky vo výške 136 EUR a k 31. decembru 2016 vo výške 144 EUR.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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

Prehľad o položkách podsúvahy k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

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	122 281 968	111 532 918
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	122 281 968	111 532 918
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	4 071 638	1 840 433
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	4 071 638	1 840 433

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 2017 do 31. decembra 2017 postupovala spoločnosť pri riadení rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde podľa aktuálne platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a kľúčových informácií pre investorov 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 riziku, úrokovému riziku, menovému riziku, akciovému riziku, riziku alternatívnych investícií, kreditnému riziku, riziku likvidity, riziku správy podkladového fondu, riziku koncentrácie, riziku oceňovania a operačnému riziku.

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom 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 v doplnkovom dôchodkovom 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, 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 v doplnkovom dôchodkovom 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.

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 trhovú cenu 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 obťažne 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.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.
Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

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 v doplnkovom dôchodkovom fonde. V súčasnom prostredí možno považovať vplyv politického a legislatívneho rizika na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde za nízky, zmena prostredia však môže spôsobiť nárast vplyvu týchto rizík na hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

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 26. marca 2018 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

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

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