



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

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

OBSAH

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Správa nezávislého audítora | 3 |
| 1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu..... | 4 |
| 2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu | 7 |
| 2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde | 7 |
| <i>Názov doplnkového dôchodkového fondu, druh doplnkového dôchodkového fondu a predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti doplnkového dôchodkového fondu, jeho investičnej stratégie a určenie zemepisných oblastí, v ktorých doplnkový dôchodkový fond investuje</i> | 7 |
| Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu..... | 7 |
| <i>Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond, priamej materskej spoločnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i> | 8 |
| <i>Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny</i> | 8 |
| 2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy | 9 |
| <i>Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu</i> | 9 |
| <i>Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach použitých pri zostavovaní účtovnej závierky</i> | 9 |
| <i>Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu.....</i> | 9 |
| <i>Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na EUR.....</i> | 9 |
| <i>Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu.....</i> | 11 |
| <i>Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok.....</i> | 11 |
| <i>Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv</i> | 11 |
| <i>Doplňujúce informácie</i> | 11 |
| 2.C. Prehľad o peňažných tokoch..... | 13 |
| 2.D. Prehľad o zmenách v čistom majetku doplnkového dôchodkového fondu..... | 14 |
| 2.E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát | 14 |
| <i>Cenné papiere (SA r. 2, r. 3, r. 4).....</i> | 14 |
| <i>Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5).....</i> | 17 |
| <i>Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7).....</i> | 18 |
| <i>Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (SA r. 9)</i> | 19 |
| <i>Závázky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)</i> | 20 |
| <i>Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4).....</i> | 20 |
| <i>Ostatné záväzky (SP r. 7).....</i> | 20 |
| <i>Výnosy z úrokov (V r. 1).....</i> | 21 |
| <i>Výnosy z podielových listov (V r. 2).....</i> | 21 |
| <i>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi (V r. 4./c.).....</i> | 21 |
| <i>Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.).....</i> | 22 |
| <i>Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.).....</i> | 22 |
| <i>Zisk/strata z operácií s iným majetkom (V r. 8./g.).....</i> | 22 |
| <i>Bankové poplatky a iné poplatky (V r. i.).....</i> | 23 |
| 2.F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach..... | 23 |
| 2.G. Ostatné poznámky | 24 |
| <i>Informácie o transakciách so spriaznenými stranami</i> | 24 |
| <i>Informácie o riadení rizík.....</i> | 25 |
| <i>Informácie o následných udalostiach.....</i> | 29 |

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

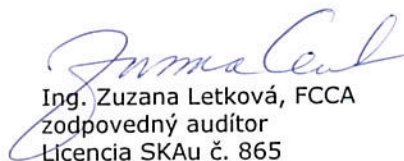
Názor

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

Bratislava 18. marca 2016



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



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

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

1. Finančné výkazy doplnkového dôchodkového fondu

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2015

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 6 5 2 2 2

Účtovná závierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 6 2 9 1 1 1 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

| | mesiac | rok |
|----|--------|---------|
| od | 0 1 | 2 0 1 4 |
| do | 1 2 | 2 0 1 4 |

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

C o m f o r t l i f e 2 0 3 0 p r í s p e v k o v ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

H o d ž o v o n á m e s t i e

Číslo

3

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a


Telefónne číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 0 1

Faxové číslo

0 2 5 9 1 9 2 8 3 9

E-mailová adresa

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

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

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

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

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov | 2 995 723 | 4 663 248 |
| 1.1. | úroky | 2 995 723 | 4 663 248 |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia | - | - |
| 1.3./b. | zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | - | - |
| 2. | Výnosy z podielových listov | 790 395 | 1 040 223 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | - | - |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | - | - |
| 3.2. | výsledok zaistenia | - | - |
| 4./c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | (855 119) | 12 643 448 |
| 5./d. | Zisk/strata z operácií s devízami | 12 305 422 | 14 049 052 |
| 6./e. | Zisk/strata z derivátov | (21 367 346) | (16 064 526) |
| 7./f. | Zisk/strata s operáciami s drahými kovmi | - | - |
| 8./g. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | 448 671 | 903 716 |
| I. | Výnos z majetku vo fonde | (5 682 254) | 17 235 161 |
| h. | Transakčné náklady | (298 628) | (319 980) |
| i. | Bankové poplatky a iné poplatky | (4 746) | (4 417) |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | (5 985 628) | 16 910 764 |
| j. | Náklady na financovanie fondu | (24 862) | (207 261) |
| j.1. | náklady na úroky | - | - |
| j.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | - | - |
| j.3. | náklady na dane a poplatky | (24 862) | (207 261) |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde | (6 010 490) | 16 703 503 |
| k. | Náklady na | (5 741 945) | (5 902 618) |
| k.1. | odplatu za správu fondu | (5 013 869) | (4 848 823) |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | (728 076) | (1 053 795) |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | (109 030) | (108 975) |
| m. | Náklady na audit účtovnej závierky | (28 201) | (26 442) |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie | (11 889 666) | 10 665 468 |

2. Poznámky k účtovnej závierke doplnkového dôchodkového fondu

2.A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f. (ďalej len „doplnkový dôchodkový fond“ alebo „fond“) je doplnkový dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., IČO 36 291 111, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 3857/B (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená zakladateľskou listinou N966/2005, NZ45471/2005, NCRIs 44870/2005 zo dňa 29. septembra 2005 v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení, spísanou notárom Mgr. Tomášom Leškovským. Spoločnosť vznikla transformáciou Pokoj doplnkovej dôchodkovej poisťovne, IČO 31 785 107, so sídlom Hodžovo nám. 3, 810 11 Bratislava, zapísanej v registri doplnkových dôchodkových poisťovní vedenom Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR pod č. 003/98 (ďalej len „Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa“), v súlade s ustanoveniami zákona o DDS a do Obchodného registra bola zapísaná dňa 10. apríla 2006.

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

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

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

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

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

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

Spoločnosť vykonáva v súlade so zákonom o DDS všetky práva k cenným papierom v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde vrátane hlasovacích práv v záujme účastníkov.

Účel a investičná stratégia doplnkového dôchodkového fondu

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

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

Spoločnosť investuje peňažné prostriedky v doplnkovom dôchodkovom fonde predovšetkým do akciových, alternatívnych, dlhopisových a peňažných investícií denominovaných v EUR alebo v prevažnej miere zabezpečených proti menovému riziku, v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosiahnuť v dlhodobom horizonte a pri primeranej miere rizika zhodnotenie fondu v EUR. Spoločnosť pri investovaní majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde uprednostňuje podielové listy spravované spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „OPF TAM“). Hlavnú časť majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde budú tvoriť štátne dlhopisy (resp. cenné papiere so zárukou štátu), štátne pokladničné poukážky, dlhopisy spoločností s ratingom v investičnom pásme, hypotekárne záložné listy, akcie a podielové listy otvorených podielových fondov. Hodnota akciových investícií bude najviac 80 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, hodnota alternatívnych investícií bude najviac 30 % z celkovej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, podiel peňažných investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %, podiel dlhopisových investícií na majetku vo fonde bude najviac 100 %. Doplnkový dôchodkový fond bol zriadený na dobu neurčitú.

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

Obchodné meno spoločnosti, ktorá spravuje doplnkový dôchodkový fond:

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

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

| | |
|------------------------------------------|--------------------------------------|
| | Hlavná materská spoločnosť |
| Meno: | Raiffeisen Landesbanken Holding GmbH |
| Sídlo: | Friedrich Wilhelm Raiffeisen Platz 1 |
| Miesto uloženia konsolid. účt. závierky: | Wien, Rakúsko |

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

Depozitárom doplnkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je Československá obchodná banka, a.s., IČO 36 854 140, so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava 1, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 4314/B (ďalej len „depozitár“).

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2015:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2015:

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

Zmeny v predstavenstve správcovskej spoločnosti počas roka 2015:

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

Zmeny v dozornej rade správcovskej spoločnosti počas roka 2015:

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

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

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

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

2.B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“), ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2015, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015, bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s Oznámením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 646/2007 Z. z. v znení neskorších zmien a úprav, ktorým Ministerstvo financií Slovenskej republiky oznámilo vydanie Opatrenia z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej len „postupy účtovania“). Porovnateľné údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2014, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Cenné papiere

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

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

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

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

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

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

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

2. Krátkodobé/dlhodobé pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2015 ani k 31. decembru 2014 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu opravných položiek k pohľadávkam voči bankám.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

4. Deriváty

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

5. Ostatné aktíva a ostatné pasíva

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

6. Informácie o spôsobe prepočtov cudzej meny na euro

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

Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

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

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

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

Zásady a postupy výpočtu výšky zníženia hodnoty majetku a rezerv

Spoločnosť v prípade potreby vytvára a používa na majetok v doplnkovom dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. V prípade potreby spoločnosť vytvára rezervy. K 31. decembru 2015 spoločnosť za doplnkový dôchodkový fond nevykázala žiadnu tvorbu a použitie rezerv a opravných položiek.

Doplňujúce informácie

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

Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata. Odplata spoločnosti za jeden mesiac správy doplnkového dôchodkového fondu predstavuje súčet odplaty vo výške 0,1417 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde zníženej o priemernú mesačnú čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM a odplaty vo výške 0,083 % z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorá bola investovaná do OPF TAM. Spoločnosti prináleží za správu doplnkového dôchodkového fondu v zmysle zákona o DDS odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Táto odplata je stanovená v štatúte doplnkového dôchodkového fondu. Odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“ v priloženom výkaze ziskov a strát. Odplata za zhodnotenie majetku doplnkového dôchodkového fondu je zúčtovaná v položke „Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“ v priloženom výkaze ziskov a strát.

Depozitár je povinný viesť pre doplnkový dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť doplnkového dôchodkového fondu je v súlade so zákonom o DDS. Depozitárovi za výkon činností podľa zákona o DDS prináleží odplata. Podľa štatútu doplnkového dôchodkového fondu výška odplaty za jeden rok výkonu činnosti depozitára dohodnutá v depozitárskej zmluve predstavuje maximálne 0,0279 % z čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Vypočítaná odplata depozitárovi podlieha dani z pridanej hodnoty podľa zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov. Náklady za služby depozitára sa nachádzajú v priloženom výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za služby depozitára“.

- Informácie o odplate za prestup účastníka a odplate za odstúpné

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

- Informácie o účtovaní na osobných účtoch účastníkov

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

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

- Informácie o dani z príjmov doplnkového dôchodkového fondu

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

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

- Informácie o zákonných požiadavkách

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

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

2.C. Prehľad o peňažných tokoch

| | | <i>Bežné účtovné obdobie</i> | <i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i> |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | C. Prehľad o peňažných tokoch | | |
| x | Peňažný tok z prevádzkovej činnosti | x | x |
| 1. | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+) | 4 064 770 | 5 427 532 |
| 2. | Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-) | 192 542 | 1 472 947 |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | (5 850 975) | (6 011 592) |
| 4. | Závazky z úrokov, odplát a provízií (+) | (3 125) | (179 270) |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | 202 558 | 735 799 |
| 6. | Pohľadávky za dividendy (-) | | - |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+) | 1 029 472 806 | 452 591 950 |
| 8. | Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-) | 2 182 576 | 1 061 682 |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-) | (1 048 614 635) | (435 686 331) |
| 10. | Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+) | 140 529 | (7 821 017) |
| 11. | Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | - | - |
| 12. | Náklady na dodávateľov (-) | (331 575) | (350 821) |
| 13. | Závazky voči dodávateľom (+) | (481) | (375) |
| 14. | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-) | (24 862) | (207 261) |
| 15. | Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+) | - | - |
| I. | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (18 569 872) | 11 033 243 |
| x | Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| 16. | Obstaranie nehnuteľností (-) | - | - |
| 17. | Závazky z obstarania nehnuteľností (+) | - | - |
| 18. | Výnosy z dividend z realitných spoločností (+) | - | - |
| 19. | Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-) | - | - |
| 20. | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | - | - |
| II. | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | - | - |
| x | Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| 21. | Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiťel'ov (+) | 40 005 416 | 36 567 561 |
| 22. | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-) | (39 330 157) | (28 206 082) |
| 23. | Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-) | 79 732 | (10 110) |
| 24. | Dedičstvá (-) | - | - |
| 25. | Závazky na výplatu dedičstiev (+) | - | - |
| 26. | Preddavky na emitovanie podielových listov (+) | - | - |
| 27. | Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-) | - | - |
| 28. | Náklady na dlhodobé úroky (-) | - | - |
| 29. | Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+) | - | - |
| III. | Čistý peňažný tok z finančnej činnosti | 754 991 | 8 351 369 |
| IV. | Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | 2 679 477 | 3 993 411 |
| V. | Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov | (15 135 404) | 23 378 023 |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 43 523 514 | 20 145 491 |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia | 28 388 110 | 43 523 514 |

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

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

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

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

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

| <i>Označenie</i> | <i>Položka</i> | <i>Bežné účtovné obdobie</i> | <i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i> |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| I. | Čistý majetok na začiatku obdobia | 325 869 475 | 306 842 528 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplnkových dôchodkových jednotiek | 8 475 120 754 | 8 257 650 260 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,038450 | 0,037159 |
| 1. | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov | 40 005 416 | 36 567 561 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | (11 889 666) | 10 665 468 |
| 3. | Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu | - | - |
| 4. | Výplata výnosov podielnikom | - | - |
| 5. | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu | - | - |
| 6. | Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky | (39 330 157) | (28 206 082) |
| II. | Nárast/pokles čistého majetku | (11 214 407) | 19 026 947 |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 314 655 068 | 325 869 475 |
| a) | počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek | 8 489 555 175 | 8 475 120 754 |
| b) | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky | 0,037064 | 0,038450 |

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

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

Cenné papiere (SA r. 2, r. 3, r. 4)

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

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

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

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

| Číslo riadku | 2.I.EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | - | 5 255 932 |
| 6. | Do piatich rokov | 46 067 728 | 48 886 727 |
| 7. | Nad päť rokov | 1 310 802 | 280 417 |
| | Spolu | 47 378 530 | 54 423 076 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Krátkodobé pohľadávky (SA r. 5)

Položku Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch a ostatných pohľadávkach. Štruktúra položky k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 podľa dohodnutej doby splatnosti je nasledovná:

| Číslo riadku | 5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | 27 603 263 | 2 293 231 |
| 2. | Do troch mesiacov | 50 102 | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 10 059 268 | - |
| 4. | Do jedného roku | 11 009 071 | 21 524 094 |
| | Spolu | 48 721 704 | 23 817 325 |

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

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

Štruktúra položky k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 podľa zostatkovej doby splatnosti je nasledovná:

| Číslo riadku | 5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | 27 653 365 | 2 293 231 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 10 059 268 | - |
| 4. | Do jedného roku | 11 009 071 | 21 524 094 |
| | Spolu | 48 721 704 | 23 817 325 |

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

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

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

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

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

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

Deriváty s aktívnym zostatkom (SA r. 7)

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

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

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

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

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

Položku Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov predstavujú zostatky na bankových účtoch doplnkového dôchodkového fondu. Štruktúra zostatkov na bankových účtoch k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

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

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

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

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

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

Závazky voči správcovskej spoločnosti (SP r. 3)

Zostatky na účtoch tejto položky priloženej súvahy k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 predstavujú záväzky v nasledovnej výške:

| Číslo riadku | 3. Závazky voči správcovskej spoločnosti | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1. | Závazky voči spoločnosti – odplata za správu | 445 220 | 402 012 |
| 2. | Závazky voči spoločnosti – odplata za zhodnotenie majetku | - | 37 288 |
| 3. | Závazky voči spoločnosti – odplaty za odstupné | 7 666 | 10 562 |
| | Spolu | 452 886 | 449 862 |

Deriváty s pasívnym zostatkom (SP r. 4)

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

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

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

Ostatné záväzky (SP r. 7)

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

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

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

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

Výnosy z úrokov (V r. 1)

Štruktúra úrokových výnosov za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 1.1. Úroky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1. | Bežné účty | 1 017 | 1 761 |
| 2. | Reverzné repoobchody | - | - |
| 3. | Vklady v bankách | 137 004 | 157 770 |
| 4. | Dlhové cenné papiere | 2 857 702 | 4 503 717 |
| 5. | Pôžičky obchodným spoločnostiam | - | - |
| | Spolu | 2 995 723 | 4 663 248 |

Položka dlhové cenné papiere predstavuje úrokové výnosy z dlhových cenných papierov (t.j. alikvotný úrokový výnos a prémie/diskonty, viď bližšie bod Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na EUR).

Výnosy z podielových listov (V r. 2)

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

| Číslo riadku | Výnosy z podielových listov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1. | Výnosy z podielových listov - EUR | 587 838 | 304 424 |
| 2. | Výnosy z podielových listov - USD | 202 557 | 735 799 |
| | Spolu | 790 395 | 1 040 223 |

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

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

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

Štruktúra položky podľa druhov cenných papierov za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1. | Akcie | - | (223 900) |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | - | - |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | 694 886 | 4 159 876 |
| 4. | Podielové listy | (1 550 006) | 8 707 472 |
| | Spolu | (855 119) | 12 643 448 |

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

Zisk/strata z operácií s devízami (V r. 5./d.)

Štruktúra položky podľa meny za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií s devízami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1. | EUR | - | - |
| 2. | USD | 12 305 422 | 14 049 052 |
| 3. | JPY | - | - |
| 4. | CHF | - | - |
| 5. | GBP | - | - |
| 6. | SEK | - | - |
| 7. | CZK | - | - |
| 8. | HUF | - | - |
| 9. | PLN | - | - |
| 10. | CAD | - | - |
| 11. | AUD | - | - |
| 12. | Ostatné meny | - | - |
| | Spolu | 12 305 422 | 14 049 052 |

Zisk/strata z derivátov (V r. 6./e.)

Štruktúra položky podľa druhov derivátov za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 6./e. Zisk/strata z derivátov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1. | úrokové | (381 467) | 4 584 053 |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | (381 467) | 4 584 053 |
| 2. | menové | (16 829 684) | (17 017 323) |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | (16 829 684) | (17 017 323) |
| 3. | akciové | (4 156 195) | (3 631 256) |
| 3.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 3.2. | vyrovnávané v čistom | (4 156 195) | (3 631 256) |
| 4. | komoditné | - | - |
| 4.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 4.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 5. | úverové | - | - |
| | Spolu | (21 367 346) | (16 064 526) |

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | 8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1. | Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu | 448 261 | 903 673 |
| 2. | Ostatné výnosy | 410 | 43 |
| | Spolu | 448 671 | 903 716 |

Kladný výnos doplnkového dôchodkového fondu predstavuje rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka pred výplatou odstupného a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné.

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

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

Štruktúra položky za uvedené obdobia:

| Číslo riadku | i. Bankové poplatky a iné poplatky | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------|----------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1. | Bankové poplatky | (4 746) | (4 417) |
| 2. | Burzové poplatky | - | - |
| 3. | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi | - | - |
| 4. | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | - | - |
| | Spolu | (4 746) | (4 417) |

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

| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné aktíva | x | x |
| 1. | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov | - | - |
| 2. | Pohľadávky zo spotových obchodov | - | - |
| 3. | Pohľadávky z termínovaných obchodov | 163 461 693 | 264 326 757 |
| 4. | Pohľadávky z európskych opcí | - | - |
| 5. | Pohľadávky z amerických opcí | - | - |
| 6. | Pohľadávky z bankových záruk | - | - |
| 7. | Pohľadávky z ručenia | - | - |
| 8. | Pohľadávky zo záložných práv | - | - |
| 9. | Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva | - | - |
| 10. | Práva k cudzím veciam a právam | - | - |
| 11. | Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie | - | - |
| 12. | Hodnoty odovzdané do správy | - | - |
| 13. | Hodnoty v evidencii | - | - |
| | Iné aktíva spolu | 163 461 693 | 264 326 757 |
| Označenie | POLOŽKA | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| a | b | 1 | 2 |
| x | Iné pasíva | x | x |
| 1. | Závazky na požičanie peňažných prostriedkov | - | - |
| 2. | Závazky zo spotových obchodov | - | - |
| 3. | Závazky z termínovaných obchodov | 27 082 350 | 1 710 800 |
| 4. | Závazky z európskych opcí | - | - |
| 5. | Závazky z amerických opcí | - | - |
| 6. | Závazky z ručenia | - | - |
| 7. | Závazky zo záložných práv a zálohov | - | - |
| 8. | Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva | - | - |
| 9. | Práva iných k veciam a právam fondu | - | - |
| 10. | Hodnoty prevzaté do správy | - | - |
| 11. | Závazky v evidencii | - | - |
| | Iné pasíva spolu | 27 082 350 | 1 710 800 |

Položky pohľadávky a záväzky z termínovaných operácií predstavujú reálnu hodnotu podkladových aktív derivátov v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde (viď bližšie bod Informácie o riadení rizík a bod Deriváty).

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

2.G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými stranami

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Súhrn transakcií doplnkového dôchodkového fondu voči OPF TAM je nasledovný:

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

Informácie o riadení rizík

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Riziko oceňovania je riziko straty vyplývajúce z neúmyselného použitia chybných predpokladov alebo dát. V rámci finančných nástrojov, do ktorých spoločnosť investuje majetok vo fonde, sa môžu napríklad vyskytnúť nástroje s nízkou likviditou, pre ktoré neexistuje 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 obtiažne oceníť a sú predmetom neistoty, že odhad vyplývajúci z oceňovacieho procesu bude blízky skutočnej cene pri predaji alebo splatnosti. V prípade, že predpoklady alebo dáta, z ktorých odhad vychádza, sa v retrospektíve ukážu ako nepresné alebo neúplné, spoločnosť pri nútenom predaji takéhoto nástroja alebo pri splatnosti môže realizovať stratu. Vplyv rizika oceňovania na hodnotu majetku vo fonde možno považovať za nízky.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Informácie o následných udalostiach

Od dátumu súvahy do dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola zostavená dňa 18. marca 2016 na adrese Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.

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

r. = číslo riadku
S = súvaha
V = výkaz ziskov a strát
SA = súvaha aktíva
SP = súvaha pasíva