

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31. 12. 2014

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

☒ riadna ☐ schválená
☐ mimoriadna
☐ priebežná

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 7 7 5 4 0

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok
od 0 1 2 0 1 3
do 1 2 2 0 1 3

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

A X A d. d. s. , a. s.

Názov spravovaného fondu

G l o b á l n y a k c i o v ý d o p l n k o v ý d ô c h o d .
f o n d A X A d. d. s. a. s., p r í s p e v k o v ý

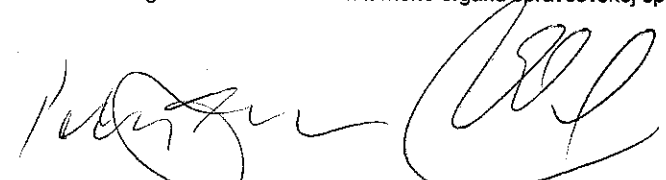
Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica Číslo
K o l á r s k a 6

PSČ Obec
8 1 1 0 6 B r a t i s l a v a

Telefónne číslo Faxové číslo
0 2 / 5 9 4 9 1 1 1 1 /

E-mailová adresa
i n f o @ a x a . s k

Zostavená dňa: 2 7 . 3 . 2 0 1 5	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválená dňa:	

LEI

31570020000000003475

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Globálny akciový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

SÚVAHA
k 31.12.2014
v eurách

Ozna-čenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	21 022 319	16 034 182
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	9 530 430	7 402 656
a)	bez kupónov		899 110
b)	s kupónmi	9 530 430	6 503 546
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	11 485 013	8 626 274
a)	Obchodovateľné akcie	11 485 013	8 626 274
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	-	-
a)	otvorených podielových fondov		
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	6 876	5 252
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné	6 876	5 252
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	1 570 487	1 142 612
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 531 130	1 119 581
10.	Ostatný majetok	39 357	23 031
	Aktíva spolu	22 592 806	17 176 794

LEI

31570020000000003475

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Globálny akciový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

SÚVAHA
k 31.12.2014
v eurách

Ozna-čenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	40 962	52 758
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z ukončenia sporenia/z ukončenia účasti	-	36 642
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	36 801	5 905
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	4 161	10 211
II.	Vlastné imanie	22 551 844	17 124 036
8.	Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	22 551 844	17 124 036
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 621 030	875 124
	Pasíva spolu	22 592 806	17 176 794

LEI

31570020000000003475

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

Globálny akciový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 12 mesiacov roku 2014

Označenie	POLOŽKA	01 - 12/2014	01 - 12/2013
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	171 601	120 096
1.1.	úroky	171 601	120 096
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/ zníženie hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov		
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	82 792	70 983
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	82 792	70 983
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	1 640 835	1 172 428
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	267 481	(79 902)
6./e.	Zisk/strata z derivátov		-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		
I.	Výnos z majetku vo фонде	2 162 709	1 283 605
h.	Transakčné náklady	(1 808)	(860)
i.	Bankové a iné poplatky	(7 792)	(3 643)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	2 153 109	1 279 102
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky		-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	2 153 109	1 279 102
k.	Náklady na	(522 525)	(395 652)
k.1.	odplatu za správu fondu	(349 559)	(306 585)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	(172 966)	(89 067)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(7 153)	(5 854)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(2 402)	(2 472)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 621 029	875 124

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

POZNÁMKY

**účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2014
v eurách**

**A.
VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE****Názov fondu a sídlo**

Globálny akciový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.
Kolárska 6
811 06 Bratislava
(ďalej aj „dôchodkový fond“)

Dôchodkový fond bol 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, a je spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou AXA d.d.s., a.s. (ďalej „Spoločnosť“, resp. „doplnková dôchodková spoločnosť“). Spoločnosť vznikla dňa 15.2.2006, kedy bola právoplatne zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. pod číslom 3804/B. Týmto dňom začala vykonávať činnosť na základe a v rozsahu povolenia na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré bolo udelené DDP Credit Suisse Life & Pensions rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UDK – 002/2006/PDDS zo dňa 25. januára 2006 (právoplatného dňom 27. januára 2006). Dňa 15.2.2006 zanikla Doplnková dôchodková poisťovňa Credit Suisse Life & Pensions a doplnková dôchodková spoločnosť AXA d.d.s., a.s. sa stala jej právnym nástupcom.

S účinnosťou k 1.9.2011 spoločnosť AXA d.d.s., a.s. zverila spoločnosti AXA Services, s.r.o., so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 35 893 940, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 32514/B výkon nasledovných činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov spravovaných spoločnosťou AXA d.d.s., a.s.:

1. Administrácia v rozsahu:
 - a. vedenie účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu,
 - b. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 - c. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 - d. informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
 - e. poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom a
2. Propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

Depozitárom dôchodkového fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 14092 Praha 4-Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, identifikačné číslo 47 251 336, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel PO, vložka č.: 2310/B.

Majetok v globálnom akciovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v globálnom akciovom dôchodkovom fonde sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Cieľom fondu je primerané zhodnocovanie odvedených finančných prostriedkov za účelom dosahovania stabilných výnosov pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika. Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Tento majetok je spoločným majetkom účastníkov.

Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu, je spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou AXA d.d.s., a.s..

Priamou materskou spoločnosťou, vlastnícou 100% na základnom imaní AXA d.d.s., a.s. je spoločnosť AXA životní pojišťovna a.s., Lazarská 13/8, Praha, Česká republika. Táto je súčasťou konsolidovaného celku, kde konsolidujúcou spoločnosťou je spoločnosť AXA, S.A, 25 Avenue Matignon, 75008 Paris so sídlom vo Francúzsku.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

Majetok a záväzky boli rozčlenené podľa charakteru vzťahu k dôchodkovej spoločnosti a k účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia na majetok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a príspevkového doplnkového dôchodkového fondu.

Do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu prechádza hodnota záväzkov doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči poistencom doplnkového dôchodkového poistenia a do výplatného doplnkového dôchodkového fondu hodnota záväzkov doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči príjemcom dávok doplnkového dôchodkového poistenia, okrem hodnoty záväzkov doplnkovej dôchodkovej poisťovne voči príjemcom dávok doplnkového dôchodkového poistenia, v ktorých je zohľadnené riziko dožitia.

Majetok zodpovedajúci hodnote zostatku rezervného fondu doplnkovej dôchodkovej poisťovne prešiel v celej výške do príspevkového doplnkového dôchodkového fondu.

V deň vzniku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti prešiel do jej majetku majetok, ktorý sa nepreviedol do majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.

K 31.12.2014 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 22,03% do SR, 69,14% do krajín Európskej únie, 8,83% do ostatných krajín, k 31.12.2013: 36,32% do SR, 57,55% do krajín Európskej únie, 6,13% do ostatných krajín.

B.

POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR č. MF/17945/2013-74 z 11. decembra 2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14. decembra 2012 a opatrenie MF SR 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 účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej „postupy účtovania pre dôchodkové fondy“).

Nové postupy účtovania pre dôchodkové fondy nemajú žiaden vplyv na použité metódy a zásady. Fond použil metódy a zásady konzistentné s predchádzajúcim obdobím. Nové postupy majú vplyv len na štruktúru prezentácie poznámok.

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach sú uvádzané v zátvorkách.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2014 do 31.12.2014 podľa princípov časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou, za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

Výkazy súvahy, výkaz ziskov a strát sa vykazujú v štruktúre, ktorá zodpovedá investičnej stratégii fondu a údaje v nich sa zoskupujú podľa významnosti položiek, tieto sa podrobnejšie uvádzajú a popisujú v poznámkach.

Ako prvý sa uvádza majetok držaný primárne na účel jeho zhodnotenia. Investície sa ďalej členia podľa druhov zostupne, podľa obvyklého relatívneho podielu príslušného druhu investície na tvorbe výnosov. Súvaha je zostavená podľa rozdelenia investícií vo väčšine fondov. Poradie investícií v súvahe konkrétneho fondu môže byť iné, v súlade s investičnou stratégiou tohto fondu. Ostatný majetok, ak sa člení podrobnejšie, sa uvádza zostupne podľa jeho likvidnosti. V pasívach sa uvádzajú najprv záväzky usporiadané zostupne podľa likvidity a potom sa uvádza položka vlastného imania. Položky súvahy sa členia najmenej do takej úrovne podrobnosti, aby bolo možné určiť pri každej položke výkazu ziskov a strát, úbytkom alebo prírastkom, ktorej položky súvahy bola spôsobená. Zaisťovacie deriváty sa vykazujú ako podpoložky položky súvahy, ktorú zaisťujú v súvahe, ak je zaisťovaná položka súvahy významná a aj zaistenie je vo vzťahu k zaisťovanej položke významné alebo v ostatných prípadoch v poznámkach k príslušnej položke súvahy.

Výkaz ziskov a strát je štruktúrovaným rozpisom účtu ziskov a strát.

V prvej časti výkazu ziskov a strát sa uvádzajú najprv výsledky zhodnocovania majetku vo fonde, na ktoré je primárne určený a za ním výsledky jeho sekundárneho zhodnotenia. Vo fonde sa spravidla spravuje s výnimkou derivátov a drahých kovov investičný majetok za účelom získania dohodnutého výnosu z neho, čo je jeho primárnym zhodnotením. Z dôvodu riadenia výkonnosti portfólia príslušného druhu majetku je často potrebné určitý majetok predať, čo je jeho sekundárnym zhodnotením. Výsledky operácií s majetkom a záväzkami sa vo výkaze ziskov a strát vykazujú čistým spôsobom, ako rozdiel príslušného druhu výnosov a príslušného druhu nákladov. Vo výkaze ziskov a strát sa najskôr uvádzajú zisky a za nimi straty.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

- deň výplaty alebo prevzatia, alebo výplaty hotovosti.
- deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
- deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
- deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
- deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
- deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Dôležité účtovné metódy použité účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky:

(a) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere obstarané do majetku dôchodkového fondu sú na základe zámeru, s ktorým boli obstarané, zaradené do portfólia cenných papierov určených na predaj.

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 vykazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. zo 16. júna 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov).

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

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

Nerealizované zisky alebo straty z precenenia cenných papierov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi“.

Zisky a straty z obchodovania s cennými papiermi sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi“.

(b) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky. 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 rozlišený úrok.

(c) Peňažné prostriedky

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

(d) Rezervy a opravné položky

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Opravné položky sa tvoria na krytie možných rizík aktív, ktoré sú po splatnosti. Tvoria sa vo výške, ktorá zodpovedá riziku návratnosti aktív.

(e) Záväzky

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky sa pri ich prevzatí oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

(f) Deriváty

Za derivát sa považuje finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

- jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu, alebo podobnej premennej,
- nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
- je dohodnutý a vyrovnaný k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšie ako pri spotovej operácii.

Podľa zámeru, s ktorým boli deriváty dohodnuté sa členia na:

- deriváty určené na obchodovanie
- zaistovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

- pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futurity a swapy,
- opcie.

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

- a) úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- b) menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- c) akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
- d) komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
- e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom o reálnej hodnote derivátov sa účtuje na výsledkových účtoch. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

Realizované zisky a straty z derivátov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

(g) Stratégie a zásady zaistovania

Zaistovanie majetku v cudzej mene je realizované v súlade s investičnou stratégiou fondu, na základe rozhodnutí Investičného výboru a pracovníkov oddelenia Asset managementu a podľa stanovenej strategickú a taktickú alokáciu aktív. Toto rozhodovanie sa riadi momentálnym vývojom cudzomenových kurzov k domácej mene, predchádzajúcimi skúsenosťami a prepočtom rizík spojených s investovaním do takéhoto majetku.

(h) Cudzí mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje. Kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Pri precenení cenných papierov k dátumu účtovnej závierky sa odčlení tá časť precenenia, ktorá vzniká v dôsledku precenenia cudzej meny na euro. Toto precenenie sa rovnako vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Pri kúpe a predaji cudzej meny za euro by používa dôchodkový fond kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

(i) Úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

V položke bankové poplatky a iné poplatky sa vykazujú poplatky za správu cenných papierov, poštovné a bankové poplatky.

(j) Transakčné náklady

Transakčnými nákladmi sú výdavky, ktoré sú priamo spojené s obstaraním, alebo s predajom finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou a drahých kovov.

(k) Odplaty dôchodkového fondu

Novela zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení, platná od 1.1.2014 priniesla nasledujúce zmeny:

- odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie za jeden rok správy presiahnuť
 - v roku 2014 1,80 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - v roku 2015 1,70 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - v roku 2016 1,60 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - v roku 2017 1,50 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - v roku 2018 1,40 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - v roku 2019 1,30 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (do 31.12.2013 bola výška odplaty 0,1625% priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku),
- odplata za prestup účastníka sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy vo výške 5% hodnoty zostatku na osobnom účte, po roku sa odplata neuplatňuje (do 31.12.2013 v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy),
- odplata za odstúpné účastníka zaniká, doplnková dôchodková spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31.12.2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstúpného), ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. januárom 2014,
- pre rok 2014 je Koefficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde vo výške 0,10; spôsob výpočtu odplaty:

$$O_t = K * NAV_t * \left(\frac{AHDDJ_t}{\max AHDDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

pričom:

O_t je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde pre deň t ,
 NAV_t je čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde platná pre deň t ,
 $AHDDJ_t$ je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t ,
 $\max AHDDJ_{t-1}$ je maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1. januári 2010 do dňa $t-1$,
 K je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 t je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.

- odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená podľa objemu aktív spravovaných v majetku v príspevkovom fonde a je:

do objemu 100 000 000 EUR NAV vrátane	0,035% p.a.
od objemu 100 000 000 EUR NAV do objemu 200 000 000 EUR NAV vrátane	0,025% p.a. z objemu prevyšujúceho 100 000 000 EUR + 35 000 EUR p.a.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

nad objem 200 000 000 EUR NAV	0,015% p.a. z objemu prevyšujúceho 200 000 000 EUR + 60 000 EUR p.a.,
-------------------------------	---

príčom skratka NAV DDF predstavuje súčet čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde.

Výška odplaty sa vypočítava z ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde a počíta sa alikvotne na dennej báze.

(l) Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčíslňovať daňový základ pre účely dane z príjmov, dôchodkový fond neúčtoval o daňovom záväzku, ani o odloženom daňovom záväzku.

Dôchodkový fond má od dane oslobodené aj výnosy z krátkodobých termínovaných vkladov.

(m) Účtovanie nákladov a výnosov

Náklady a výnosy sa účtujú spravidla prírastkovým spôsobom, na ťarchu účtu v prípade účtu nákladov a v prospech účtu v prípade účtu výnosov. Na opačnej strane účtu sa účtuje len oprava zápisu alebo jeho prevod na konečný účet súvahový. Pri účtovaní o operáciách s majetkom, prípadne so záväzkami, ktorými sú nákupy, predaje a iné prevody a ocenenia, sa môže účtovať vyrovnávacím spôsobom, výnos v prospech a náklad na ťarchu účtu. Zostatok predmetného účtu sa vo výkaze ziskov a strát vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.

Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky. Opravy chýb minulých účtovných období sa môžu v príslušnom účtovnom období začať účtovať na analytických účtoch k účtom nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Ak sa ich úhrn stane významný, preúčtujú sa zostatky týchto analytických účtov na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplňkové dôchodkové jednotky. Náhrady nákladov sa účtujú ako zníženie príslušného nákladu. Náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú v prospech účtu Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplňkové dôchodkové jednotky.

Ak sa majetok, ktorý nebol nadobudnutý na účel jeho predaja, výnimočne predáva alebo ak predaj v ekonomickom zmysle je nevyhnutnou podmienkou na vznik iného druhu majetku, ktorý je účelom transakcie, ako je to pri finančnom prenájme, účtuje sa o tom čistým spôsobom. Na účet nákladov alebo na účet výnosov sa zaúčtuje len čistý zisk alebo čistá strata z predaja.

Prirastené výnosy z úrokov alebo prirastené náklady z úrokov sa účtujú na účtoch úrokových výnosov alebo úrokových nákladov súvisiace na účty majetku, ku ktorému tieto úrokové výnosy alebo úrokové náklady prirástli.

(n) Časové rozlišovanie nákladov a výnosov, výdavkov a príjmov

Ak pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok, ktoré menia vlastné imanie fondu, sú za poskytovanie výkonu za určité obdobie a toto obdobie sa týka dvoch alebo viacerých období medzi bezprostredne po sebe nasledujúcimi účtovnými závierkami alebo inými udalosťami ustanovenými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo účtovnou politikou fondu, takáto pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok sa pri svojom vzniku nevykážu súvisiace ako náklad alebo výnos v celej svojej hodnote, ale v primeranej časti ako súvahová položka časového rozlíšenia.

Príjmy a výdavky, ktoré sa stanú výnosmi alebo nákladmi v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako výnosy budúcich období alebo náklady budúcich období.

Výnosy a náklady, ktoré budú prijaté alebo vydané v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období alebo výdavky budúcich období.

Pri účtovných prípadoch časového rozlíšenia je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú. Časové rozlíšenie sa účtuje na analytických účtoch k účtom majetku a účtom záväzkov, ak príjmy alebo výdavky prirastajú k majetku alebo záväzku. Ak príjmy alebo výdavky neprirastajú k majetku alebo záväzku, ale sú samostatným majetkom alebo záväzkom, účtujú sa na účtoch časového rozlíšenia v účtovej triede.

Aby sa mohla podľa osobitného predpisu vypočítať hodnota dôchodkovej jednotky denne, v dôchodkovom fonde sa časovo rozlišuje denne.

(o) Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších právnych predpisov, doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcim sa jeho investovania. K 31. decembru 2014 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

Ozna- čenie	C. PREHL'AD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH	2014	2013
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	2 079 917	1 212 622
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(1 899 787)	(68 333)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(529 678)	(401 506)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	31 047	(2 801)
5.	Výnosy z dividend (+)	82 792	70 983
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(1 624)	(5 252)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	2 104 974	1 632 755
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(5 191 700)	(4 959 140)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(12 001)	(6 975)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(70)	(2 499)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	(2 330)	2 653
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(3 338 460)	(2 527 493)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	4 895 045	4 256 942
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(1 082 480)	(1 822 843)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	(56 769)	53 914
20.	Dedičstvá (-)	(5 787)	(7 757)
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úroky (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	3 750 009	2 480 256
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	411 549	(47 237)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 119 581	1 166 818
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 531 130	1 119 581

Do výnosov z úrokov, odplát a provízií fond zahrnul aj zisk/stratu z operácií s cennými papiermi a podielmi, s devízami a s derivátmi.

Termínované vklady s dobou splatnosti nižšou ako tri mesiace (vrátane) sú v prehľade o peňažných tokoch vykázané v položke „zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov“.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

D.
PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	17 124 036	13 822 570
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	442 089 702	383 755 871
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,0387	0,0360
1.	Príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	4 895 045	4 256 942
2.	Zisk alebo strata fondu	1 621 030	875 124
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	(56 143)	(80 716)
6.	Prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(1 032 124)	(1 749 884)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	5 427 808	3 301 466
A.	Čistý majetok na konci obdobia	22 551 844	17 124 036
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	531 838 686	442 089 702
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,0424	0,0387

E.
POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

I. Súvaha

(a) Aktíva

1. Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou neúčtoval.

2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2014	31.12.2013
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	1 200 770	
6.	Do piatich rokov	2 668 114	2 164 658
7.	Nad päť rokov	5 661 546	5 237 998
8.	Bez dohodnutej doby splatnosti		
	Spolu	9 530 430	7 402 656

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2014	31.12.2013
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		899 110
4.	Do jedného roku	1 512 861	407 487
5.	Do dvoch rokov	1 773 068	304 456
6.	Do piatich rokov	3 449 403	3 634 279
7.	Nad päť rokov	2 795 098	2 157 324
8.	Bez dohodnutej doby splatnosti		
	Spolu	9 530 430	7 402 656

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	31.12.2014	31.12.2013
a.	bez kupónov		899 110
a.1.	nezaložené		899 110
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	9 530 430	6 503 546
b.1.	nezaložené	9 530 430	6 503 546
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	9 530 430	7 402 656

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a k 2013 o dlhopisoch v cudzej mene neúčtoval.

3. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	31.12.2014	31.12.2013
1.	Obchodovateľné akcie	11 485 013	8 626 274
1.1.	nezaložené	11 485 013	8 626 274
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	11 485 013	8 626 274

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2014	31.12.2013
1.	EUR	8 933 755	6 555 963
2.	USD	2 551 258	2 070 311
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	11 485 013	8 626 274

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie a podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

4. Podielové listy

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 nemal v portfóliu žiadne podielové listy.

5. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2014	31.12.2013
1.	Do jedného mesiaca	6 876	5 252
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
	Spolu	6 876	5 252

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2014	31.12.2013
1.	Do jedného mesiaca	6 876	5 252
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
	Spolu	6 876	5 252

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú pohľadávky z dividend.

Číslo riadku	5.I. USD Krátkodobé pohľadávky	31.12.2014	31.12.2013
1.	Do jedného mesiaca	6 876	5 252
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
	Spolu	6 876	5 252

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

6. Dlhodobé pohľadávky

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 neúčtoval o dlhodobých pohľadávkach.

7. Deriváty

Dôchodkový fond k 30.06.2014 a 31.12.2013 nevykazoval aktívny zostatok na derivátoch.

8. Drahé kovy

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o drahých kovoch neúčtoval.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2014	31.12.2013
1.	Bežné účty	1 531 130	1 119 581
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet – súvaha	1 531 130	1 119 581
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 531 130	1 119 581

Číslo riadku	9.EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2014	31.12.2013
1.	Bežné účty	1 499 987	1 089 584
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet – súvaha	1 499 987	1 089 584
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 499 987	1 089 584

Číslo riadku	9.CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2014	31.12.2013
1.	Bežné účty	3 584	3 622
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet – súvaha	3 584	3 622
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 584	3 622

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	9.CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2014	31.12.2013
1.	Bežné účty	345	331
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet – súvaha	345	331
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	345	331

Číslo riadku	9.CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2014	31.12.2013
1.	Bežné účty	202	198
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet – súvaha	202	198
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	202	198

Číslo riadku	9.USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2014	31.12.2013
1.	Bežné účty	25 811	24 643
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet – súvaha	25 811	24 643
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	25 811	24 643

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	9.JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2014	31.12.2013
1.	Bežné účty	1 201	1 205
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet – súvaha	1 201	1 205
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 201	1 205

10. Ostatný majetok

Číslo riadku	10.I. Ostatný majetok podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2014	31.12.2013
1.	Do jedného mesiaca	39 357	23 031
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	39 357	23 031

Dôchodkový fond vykazuje v ostatnom majetku najmä pohľadávky z preúčtovaných príspevkov medzi fondmi.

(b) Pasíva**1. Záväzky voči bankám**

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o záväzkoch voči bankám neúčtoval.

2. Záväzky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	2. Záväzky z ukončenia sporenia	31.12.2014	31.12.2013
1.	Do jedného mesiaca		36 642
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	0	36 642

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	3.I. Závazky voči správcovskej spoločnosti podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2014	31.12.2013
1.	Do jedného mesiaca	36 801	5 905
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	36 801	5 905

4. Deriváty

Dôchodkový fond k 31.12.2014 a 31.12.2013 nevykazoval pasívny zostatok na derivátoch.

5. Repoobchody

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o záväzkoch z repoobchodov neúčtoval.

6. Ostatné záväzky

Číslo riadku	6.I. Ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2014	31.12.2013
1.	Do jedného mesiaca	4 161	6 411
2.	Do troch mesiacov		3 800
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
	Spolu	4 161	10 211

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o záväzkoch z vypožičaného a predaného finančného majetku neúčtoval.

II. Výkaz ziskov a strát**1. Výnosy z úrokov**

Číslo riadku	1.1. Úroky	31.12.2014	31.12.2013
1.	Bežné účty	169	4
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady		
4.	Dlhové cenné papiere	171 432	120 092
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	171 601	120 096

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o výsledku zaistenia, znížení hodnoty/zrušení zníženia hodnoty príslušného majetku neúčtoval.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

2. Výnosy z podielových listov

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o výnosoch z podielových listov neúčtoval.

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku**3.1. Dividendy a iné podiely na zisku**

Číslo riadku	3. Dividendy	31.12.2014	31.12.2013
1.	EUR	31 266	27 084
2.	USD	51 526	43 899
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
Spolu		82 792	70 983

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o iných podieloch na zisku, a o výsledku zaistenia neúčtoval.

4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2014	31.12.2013
1.	Akcie	1 339 354	1 129 982
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		(2 280)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	301 481	44 726
4.	Podielové listy		
Spolu		1 640 835	1 172 428

5./d. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2014	31.12.2013
1.	EUR		
2.	USD	267 507	(79 202)
3.	JPY	(4)	(330)
4.	CHF	4	(3)
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(40)	(328)
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD	14	(39)
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
Spolu		267 481	79 902

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

6./e. Zisk/strata z derivátov

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o zisku/strate z derivátov neúčtoval.

7./f. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o drahých kovoch neúčtoval.

8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o zisku/strate z operácií s iným majetkom neúčtoval.

h. Transakčné náklady

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	31.12.2014	31.12.2013
1.	- Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	805	296
2.	- Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	1 003	564
	Spolu	1 808	860

i. Bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2014	31.12.2013
1.	Bankové odplaty a poplatky	218	167
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	7 253	5 666
6.	Ostatné poplatky	321	(2 190)
	Spolu	7 792	3 643

j. Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

k.,l.,m. Náklady na odplaty

Ozna- čenie	k., l., m. Náklady na	31.12.2014	31.12.2013
k.1.	odplatu za správu fondu	349 559	306 585
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu	172 966	89 067
l.	odplaty za služby depozitára	7 153	5 854
m.	audit účtovnej závierky	2402	2 472
	Spolu	532 080	403 978

Použité skratky:

Dt – strana má dať účtu,

Cr – strana dal účtu,

Úč. o. – účtovné obdobie,

PL. – podielový list,

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

FN – finančný nástroj,
UH – umorovaná hodnota,
RH – reálna hodnota.

F.

PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODSÚVAHA)

Dôchodkový fond počas rokov 2014 a 2013 nevidoval žiadne položky v podsúvahe.

G.

OSTATNÉ POZNÁMKY

S účinnosťou od 1.1.2014 vstúpil do platnosti zákon č. 318/2013 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 650/2014 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení. Najvýznamnejšími zmenami sú:

- zrušenie dávkových plánov vrátane odstupného
- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014 platia podmienky na dávky (vrátane odstupného) určené v dávkovom pláne, ktorý je súčasťou účastníckej zmluvy
- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu po 31.12.2013, alebo dodatkom k účastníckej zmluve akceptovali nové podmienky, platia podmienky stanovené zákonom
- zavedenie dávky predčasného výberu
- sprísnenie podmienok pre nárok na doplnkový starobný dôchodok a doplnkový výsluhový dôchodok
- zriadenie účtu nepriradených platieb
- umožnenie účastníkom sporiť vo viacerých príspevkových doplnkových dôchodkových fondoch a zároveň byť aj poberateľom dávky vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde
- zavedenie bezplatného pasívneho elektronického prístupu účastníka, resp. poberateľa dávky k jeho osobnému účtu
- príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie bude možné odpočítavať od základu dane vo výške, v akej boli v zdaňovacom období preukázateľne zaplatené, v úhrne najviac do výšky 180 eur za rok, ak príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie zaplatil daňovník na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej po 31. decembri 2013, alebo na základe zmeny účastníckej zmluvy, ktorej súčasťou je zrušenie dávkového plánu a daňovník nemá uzatvorenú inú účastnícku zmluvu, ktorá tieto podmienky nespĺňa
- informačné prospekty budú nahradené kľúčovými informáciami o každom spravovanom príspevkovom doplnkovom fonde.

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

Podľa zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je doplnková dôchodková spoločnosť povinná vypočítavať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi.

Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka alebo poberateľa dávky na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu.

Čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky je doplnková dôchodková spoločnosť povinná vypočítavať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi. Doplnková dôchodková spoločnosť je povinná každý pracovný deň poskytovať Národnej banke Slovenska informácie o čistej hodnote majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, a to elektronickým prevodom dát bezpečnou komunikáciou.

Čistá hodnota majetku v globálnom akciovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2014 22 551 844 EUR (k 31.12.2013 bola 17 124 036 EUR).

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neevviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2014 15 825 poistencov/účastníkov (k 31.12.2013 bol počet účastníkov 13 137).

Počet poistencov/účastníkov predstavuje počet zmlúv v sporiacej fáze s nenulovým stavom na osobnom účte.

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

Pri investovaní do majetku v dôchodkových fondoch chápe spoločnosť operačné riziko ako riziko straty spôsobené chybami, porušeniami interných smerníc a zákonov, výpadkami systémov, škody spôsobené vnútornými procesmi, zamestnancami alebo systémami, a tiež škody spôsobené vonkajšími udalosťami.

Trhové riziko

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o doplnkovom dôchodkovom sporení a s týmto štatútom. Cieľom investovania je dosahovať stabilný výnos pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika.

Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa z dlhopisových a peňažných investícií, majetkových cenných papierov a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Kreditné riziko

Doplnková dôchodková spoločnosť chápe kreditné riziko ako riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúci z toho, že dlžník, alebo iná zmluvná strana si nesplní svoje záväzky. Kreditné riziko zahŕňa aj riziko koncentrácie, riziko vysporiadania obchodu, riziko štátu a riziko protistrany.

Ostatné druhy rizík

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až po tom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31.12. 2014 nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré neboli zohľadnené v účtovnej závierke, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.