

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a. s., príspevkový d.d.f

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2017 v eurách

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

Príspevkový doplnkový 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 dňom 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 povolenie 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). Dňom 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:

- vedenie účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu,
- zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- 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,
- informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
- 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 príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom účastníkov.

Majetok v príspevkovom doplnkovom 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.

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

Priamou materskou spoločnosťou, vlastniacou 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.

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

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

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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

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 31.12.2017 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 32,85 % do SR, 50,44 % do krajín Európskej únie, 16,71 % do ostatných krajín,

K 31.12.2016 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 36,86 % do SR, 46,45 % do krajín Európskej únie, 16,69 % 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, obsahom 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 so znamienkom mínus pred konkrétnym číslom.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2017 do 31.12.2017 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 likvidity. 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 vykážu 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.

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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

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 výkazu 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 príloženom 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 rozlíšený úrok.

c) Peňažné prostriedky

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

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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

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 budúceho 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, futuringy 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 manažmentu a podľa stanovenej strategickej a taktickej alokácie aktív. Toto rozhodovanie sa riadi momentálnym vývojom cudzomenových kurzov k domácej mene, predchádzajúcimi skúsenosťami a prepočtom rizík spojených s investovaním do takéhoto majetku.

h) Cudzía 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“.

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

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
 - o v roku 2014 1,80 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2015 1,70 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2016 1,60 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2017 1,50 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2018 1,40 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o 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 2016 je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde vo výške 0,10; spôsob výpočtu odplaty:

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

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

pričom 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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

m) Účtovanie nákladov a výnosov

Náklady a výnosy sa účtujú spravidla prírastkovým spôsobom, na ľarchu 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 ľarchu 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 súvzťažne na účty majetku, ku ktorému tieto úrokové výnosy alebo úrokové náklady prirastli.

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 súvzťažne 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 týkajúcich sa jeho investovania. K 31. decembru 2017 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2017	31.12.2016
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	5 296 991	7 521 323
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-49 185 046	-66 756 493
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 350 593	-2 994 035
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	50 089	11 279
5.	Výnosy z dividend (+)	846 301	907 047
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	28 856	58 843
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	8 475 257	25 565 779
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	24 015 554	30 310 652
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-105 824	-108 394
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-13 799	20 399
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-651	-4 278
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-13 942 865	-5 467 878
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-3 584	-5 550 802
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-3 584	-5 550 802
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	25 734 877	25 381 151
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-14 239 695	-14 004 668
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-7 865	83 712
20.	Dedičstvá (-)		
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 úvery (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	11 433 453	11 460 194
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.	-2 512 995	441 515
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	5 172 824	4 731 309
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 659 829	5 172 824

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	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2017	1.12.2016
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	192 188 252	175 364 304
a)	počet dôchodkových jednotiek	4 692 252 208	4 420 504 438
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,040959	0,039704
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	25 734 877	25 381 151
2.	Zisk alebo strata fondu	2 686 875	5 325 941
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-123 348	-121 524
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-14 116 346	-13 883 144
II.	Nárast/pokles čistého majetku	14 182 058	16 823 948
A.	Čistý majetok na konci obdobia	206 370 310	192 188 252
a)	počet dôchodkových jednotiek	4 960 798 502	4 692 252 208
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,041600	0,040959

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 2017 a 2016 o dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou neúčtoval.

2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		2 502 361
6.	do piatich rokov	28 563 646	14 545 474
7.	nad päť rokov	125 189 936	122 419 847
	Spolu	153 753 582	139 467 682

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	7 878 268	2 017 512
3.	do šiestich mesiacov	2 297 776	3 043 714
4.	do jedného roku	12 515 459	2 484 800
5.	do dvoch rokov	6 438 611	23 066 961
6.	do piatich rokov	55 263 043	39 412 678
7.	nad päť rokov	69 360 425	69 442 017
	Spolu	153 753 582	139 467 682

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	31.12.2017	31.12.2016
a.	bez kupónu	9 108 014	7 485 789
a.1.	nezaložené	9 108 014	7 485 789
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	144 645 568	131 981 893
b.1.	nezaložené	144 645 568	131 981 893
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	153 753 582	139 467 682

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		2 502 361
6.	do piatich rokov	28 563 646	14 545 474
7.	nad päť rokov	124 505 280	121 643 529
	Spolu	153 068 926	138 691 364

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
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	684 656	776 318
	Spolu	684 656	776 318

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	7 878 268	2 017 512
3.	do šiestich mesiacov	2 297 776	3 043 714
4.	do jedného roku	12 515 459	2 484 800
5.	do dvoch rokov	6 438 611	23 066 961
6.	do piatich rokov	54 578 387	39 412 678
7.	nad päť rokov	69 360 425	68 665 699
	Spolu	153 068 926	138691364

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	684 656	
7.	nad päť rokov		776 318
	Spolu	684 656	776 318

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2017	31.12.2016
a.	bez kupónu	9 108 014	7 485 789
a.1.	nezaložené	9 108 014	7 485 789
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	143 960 912	131 205 575
b.1.	nezaložené	143 960 912	131 205 575
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	153 068 926	138691364

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	31.12.2017	31.12.2016
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	684 656	776 318
b.1.	nezaložené	684 656	776 318
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	684 656	776318

3. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	3.a. I. Obchodovateľné akcie	31.12.2017	31.12.2016
1.	Obchodovateľné akcie	44 263 866	42 344 400
1.1.	nezaložené	44 263 866	42 344 400
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	44 263 866	42 344 400

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

Číslo riadku	3.a). II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2017	31.12.2016
1.	EUR	11 625 992	10 429 453
2.	USD	29 021 339	28 780 050
3.	JPY	473 245	433 348
4.	CHF	1 725 714	1 505 890
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	1 417 576	1 195 659
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	44 263 866	42 344 400

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie, podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

4. Podielové listy

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 nemal v portfóliu žiadne podielové listy.

5. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca	84 283	113 139
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	84 283	113 139

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca	84 283	113 139
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	84 283	113 139

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú najmä pohľadávky z dividend.

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca	0	0
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	0	0

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

Číslo riadku	5.I. USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca	84 283	113 139
2.	do troch mesiacov		0
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	84 283	113 139

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

6. Dlhodobé pohľadávky

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do dvoch rokov		
2.	do piatich rokov	5 554 386	5 550 802
3.	viac ako päť rokov		
	Spolu	5 554 386	5 550 802

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do dvoch rokov		
2.	do piatich rokov	5 554 386	5 550 802
3.	viac ako päť rokov		
	Spolu	5 554 386	5 550 802

Číslo riadku	6.I. EUR Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do dvoch rokov		
2.	do piatich rokov	5 554 386	5 550 802
3.	viac ako päť rokov		
	Spolu	5 554 386	5 550 802

7. Deriváty

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2017	31.12.2016
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	280 072	
2.1.	vyrovnávané v hrubom	280 072	
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	280 072	0

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

8. Drahé kovy

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o drahých kovoch neúčtoval.

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	2 659 829	5 172 824
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	2 659 829	5 172 824
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 659 829	5 172 824

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	1 420 853	4 572 517
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 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	1 420 853	4 572 517
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 420 853	4 572 517

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	77 020	18 057
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 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	77 020	18 057
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	77 020	18 057

Číslo riadku	9. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	70 975	51 509
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 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	70 975	51 509
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	70 975	51 509

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

Číslo riadku	9. USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	1 074 388	517 643
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 3 mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	1 074 388	517 643
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 074 388	517 643
Číslo riadku	9. JPY peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	16 592	13 099
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 3 mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	16 592	13 099
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	16 592	13 099

10. Ostatný majetok

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca	125 804	98 617
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	125 804	98 617

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

b) Pasíva**1. Závazky voči bankám**

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o záväzkoch voči bankám neúčtoval.

2. Závazky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	2. Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca		6 893
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	6 893	
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	6 893	6 893

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	3. Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca	319 876	270 079
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	319 876	270 079

4. Deriváty

Číslo riadku	4.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2017	31.12.2016
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	0	208 797
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	208 797
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	0	208 797

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov	0	208 797
4.	Do jedného roka		
	Spolu	0	208 797

5. Repoobchody

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o záväzkoch z repoobchodov neúčtoval.

6. Závazky z vypožičania finančného majetku

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o záväzkoch z vypožičania finančného majetku.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

7. Ostatné záväzky

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	31.12.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	41 012	81 844
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	41 012	81 844

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o záväzkoch z vypožičaného a predaného finančného majetku neúčtoval.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

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

Číslo riadku	1.1. Úroky	31.12.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	449	1 337
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	55 788	50 802
4.	Dlhové cenné papiere	2 536 842	2 593 118
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	2 593 079	2 645 256

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o výsledku zaistenia, znížení/zrušení zníženia hodnoty príslušného majetku neúčtoval.

2. Výnosy z podielových listov

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o výnosoch z podielových listov neúčtoval.

3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Číslo riadku	3. Dividendy	31.12.2017	31.12.2016
1.	EUR	161 866	163 850
2.	USD	594 231	658 664
3.	JPY	4 799	6 246
4.	CHF	29 514	29 623
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	55 892	48 664
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	846 302	907 047

Dôchodkový fond počas rokov 2016 a 2015 o výnosoch z iných podielov 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	31.12.2017	31.12.2016
1.	Akcie	-4 151 077	4 028 727
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	1 042 495	1 060 157
4.	Podielové listy		
	Spolu	-3 108 582	5 088 884

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

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

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2017	31.12.2016
1.	EUR		
2.	USD	-2 156 191	921 567
3.	JPY	-1 312	1 799
4.	CHF	-5 501	17 997
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	2 632	-3 632
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		0
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	-2 160 372	937 731

6. /e. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	6./e. Zisk/strata z derivátov	31.12.2017	31.12.2016
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	1 755 701	-1 150 549
2.1.	vyrovnávané v hrubom	1 755 701	-1 150 549
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	1 755 701	-1 150 549

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

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o drahých kovoch neúčtoval.

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

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o zisku/strate z operácií s iným majetkom neúčtoval.

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	31.12.2017	31.12.2016
1.	- Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 345	9 164
2.	- Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		2 908
	Spolu	1 345	12 072

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

i) Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2017	31.12.2016
1.	Bankové odplaty a poplatky	557	35 105
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	87 546	38 901
6.	Ostatné poplatky	1 374	1 916
	Spolu	89 477	75 922

j) Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

k) Náklady na odplaty

Označenie	k., l., m. Náklady na	31.12.2017	31.12.2016
k.1.	odplatu za správu fondu	2 984 294	2 931 232
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu	301 755	0
l.	odplaty za služby depozitára	64 545	62 803
m.	audit účtovnej závierky	15 002	20 400
	Spolu	3 365 596	3 014 435

Použité skratky:

Dt – strana má dať účtu,
 Cr – strana dať účtu,
 Úč. o. – účtovné obdobie,
 PL. – podielový list,
 FN – finančný nástroj,
 UH – umorovaná hodnota,
 RH – reálna hodnota.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODSÚVAHA)

Označenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
a	b		
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	17 930 669	19 766 478
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.	Genné 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	17 930 669	19 766 478

Označenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
a	b		
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	17 930 669	19 766 478
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Genné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	Iné aktíva spolu	17 930 669	19 766 478

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

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 príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2017 206 370 310 EUR (k 31.12.2016 bola 192 188 252 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2017: 104 506 poistencov/účastníkov (k 31.12.2016 bol počet účastníkov 109 550).

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .AXA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f

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. 2017 nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré neboli zohľadnené v účtovnej závierke, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.