

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s. a. s., výplatný d.d.f

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2017 v eurách

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný 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 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). 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 vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí súhrn majetku, ktorý prevedie doplnková dôchodková spoločnosť na žiadosť každého účastníka o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, a ktorý zodpovedá súhrnu hodnôt zostatku na osobnom účte každého takéhoto účastníka ku dňu požiadania o vyplácanie týchto dôchodkov a výnos z investovania tohto majetku. Majetok vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok.

Cieľom fondu je primerané zhodnocovanie odvodených finančných prostriedkov za účelom dosahovania stabilných výnosov pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika. Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do peňažných investícií.

Majetok vo výplatnom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť spravuje.

Výplatný doplnkový dôchodkový fond plní funkciu výplat pravidelných dôchodkov z tretieho piliera.

Majetok vo výplatnom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok a je určený na výplatu dávok dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku. Ustanovenia o spoluvlastníctve podľa Občianskeho zákonníka sa nepoužívajú.

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.

[illegible]

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

Doplňkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

K 31.12.2017 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 96,76% do SR, 3,24% do krajín Európskej únie,
K 31.12.2016 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 95,75% do SR, 4,25% do krajín Európskej únie,

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 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 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 фонде, na ktoré je primárne určený a za ním výsledky jeho sekundárneho zhodnotenia. Vo фонде 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.

Dôležité účtovné metódy použité účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky:

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 účtoch v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok.

b) Peňažné prostriedky

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

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

c) Cudzia 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.

d) Úroky, poplatky a provízie

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

e) Záväzky

Závazky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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) 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, ktoré sú po splatnosti. Tvoria sa vo výške, ktorá zodpovedá riziku návratnosti aktív.

g) Transakčné náklady

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

h) Odplaty dôchodkového fondu

- s účinnosťou od 1.9.2009 je výška odplaty za správu výplatného fondu 0% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (do 1.9.2009 bola odplata za správu fondu 2,3% z priemernej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde).
- odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená podľa objemu aktív spravovaných v majetku vo výplatnom 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 vo výplatnom fonde.

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

- s účinnosťou od 1.1.2014 zaniká nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde (pre rok 2013 bol Koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku vo fonde vo výške 0.10).

i) Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčísľovať 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.

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.

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.

k) Časové rozlišovanie nákladov a výnosov, výdavkov a príjmov

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

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.

I) 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.

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný 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 (+)	5 654	7 223
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-50 331	-824
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-1 347	-1 026
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	28	27
5.	Výnosy z dividend (+)		
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)		
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	50 000	50 000
10.	Zmena stavu záväzkov na zapltenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-1 668	-1 340
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	742	953
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	3 078	55 013
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-993 655	-743 591
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-993 655	-743 591
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	2 999 320	-1 408
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-1 879 385	1 220 999
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-27 989	1 591
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	1 091 946	1 221 182
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.	101 369	532 605
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	664 927	132 322
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	766 295	664 927

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“.

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

D. PREHL'AD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	3 543 460	2 319 011
a)	počet dôchodkových jednotiek	107 614 687	70 557 438
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,032927	0,032867
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	2 999 320	-1 408
2.	Zisk alebo strata fondu	2 639	4 858
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-1 905 774	1 220 999
II.	Nárast/pokles čistého majetku	1 096 185	1 224 449
A.	Čistý majetok na konci obdobia	4 639 645	3 543 460
a)	počet dôchodkových jednotiek	140 803 965	107 614 687
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,032951	0,032927

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

i. Súvaha fondu

a) Aktíva

1. Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 nemal v portfóliu žiadne dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou.

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		
6.	do piatich rokov	300 577	401 453
7.	nad päť rokov	251 842	150 635
	Spolu	552 419	552 088

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca	200 028	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	100 549	
6.	do piatich rokov	251 842	200 086
7.	nad päť rokov		352 002
	Spolu	552 419	552 088

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	31.12.2017	31.12.2016
a.	bez kupónu	200 028	0
a.1.	nezaložené	200 028	0
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	352 391	552 088
b.1.	nezaložené	352 391	552 088
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	552 419	552 088

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o dlhopisoch v cudzej mene neúčtoval.

3. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 nemal v portfóliu žiadne akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

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		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		604 138
4.	do jedného roku	3 324 088	1 726 294
	Spolu	3 324 088	2 330 433

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	100 091	
3.	do šiestich mesiacov	805 897	604 138
4.	do jedného roku	2 418 100	1 726 294
	Spolu	3 324 088	2 330 433

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú terminované vklady v bankách.

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

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o krátkodobých pohľadávkach v cudzej mene neúčtoval.

6. Dlhodobé pohľadávky

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 neúčtoval o dlhodobých pohľadávkach.

7. Deriváty

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o derivátoch neúčtoval.

8. Drahé kovy

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

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

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	766 295	664 927
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	766 295	664 927
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	766 295	664 927

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o peňažných prostriedkoch v cudzej mene neúčtoval.

Termínované vklady do troch mesiacov sú vykázané v rámci krátkodobých pohľadávok, bod.5.

10. Ostatný majetok

Dôchodkový fond vykazuje v ostatnom majetku pohľadávky z preúčtovaných príspevkov medzi fondmi, k 31.12.2017 a 31.12.2016 tieto pohľadávky nemá.

b) Pasíva

1. Závazky voči bankám

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

2. Závazky z ukončenia sporenia

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

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

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

4. Deriváty

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o derivátoch neúčtoval.

5. Repoobchody

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o repoobchodoch neúčtoval.

6. Závazky z vypožičania finančného majetku

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

7. Ostatné záväzky

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	31.12.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	3 165	3 987
2.	Do troch mesiacov		0
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	3 165	3 987

[illegible]

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný 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	0	232
2.	Reverzné repoobchody	0	0
3.	Vklady v bankách	3 655	3 591
4.	Dlhové cenné papiere	1 549	2 146
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	0
	Spolu	5 204	5 969

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o výsledku zaistenia, znížení hodnoty/zrušení zníženía 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 z iných podielov na zisku

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o výnosoch z dividend, 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	31.12.2017	31.12.2016
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	450	1 254
4.	Podielové listy		
	Spolu	450	1 254

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

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

6. /e. Zisk/strata z derivátov

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 o zisku/strate z derivátov neúčtoval.

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	39	97
2.	- Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		
	Spolu	39	97

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

F. PREHL'AD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODSÚVAHA)

Dôchodkový fond počas rokov 2017 a 2016 neviduje 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 odstúpného
- pre klientov, ktorí uzatvorili účastnícku zmluvu pred 1.1.2014 platia podmienky na dávky (vrátane odstúpného) 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 odpočítat' 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 vypočítať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi.

Doplňkové 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 vypočítať 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 vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde k 31.12.2017 je 4 639 645 EUR (k 31.12.2016 bola 3 543 460 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2017:1 200 poistencov/účastníkov (k 31.12.2016 bol počet účastníkov 1 745).

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

LEI

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný 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 vo výplatnom dôchodkovom fonde výhradne do peňažných investícií.

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.