

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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 31.12.2018 v eurách

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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 25.1.2006 (právoplatného dňom 27.1.2006). 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 Management Services s.r.o., so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2, IČO: 25672703, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: C, Vložka č.: 6002, ktorá vykonáva činnosť prostredníctvom AXA Management Services s.r.o, organizačná zložka Slovensko, so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava, IČO: 5008056, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 3043/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, 140 92 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, IČ: 472 51 336, 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 odvedených 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 nepoužijú.

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, 120 00 Praha 2, Česká republika, IČ: 618 59 524, zapísaná v Obchodnom registri

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2831. 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.

K 31.12.2018 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 94,10 % do SR, 5,90 % do krajín Európskej únie.
K 31.12.2017 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 96,76 % do SR, 3,24 % do krajín Európskej únie.

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 11.12.2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14.12.2012 a opatrenie MF SR z 13.12.2007 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 1.1.2018 do 31.12.2018 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 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.

Dôležité účtovné metódy použité účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky:

1. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

- 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

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

2. 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 16.6.2009 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“.

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

4. Peňažné prostriedky

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

5. 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 používa dôchodkový fond kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

6. Úroky, poplatky a provízie

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

7. Závazky

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.

8. 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.

9. Transakčné náklady

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

10. 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).

11. 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.

12. 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/Doplnkové 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/ Doplnkové 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/ Doplnkové dôchodkové jednotky.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

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.

13. 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.

14. 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. 12.2018 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2018	31.12.2017
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	4 369	5 654
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	2 198	-50 331
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-1 650	-1 347
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	26	28
5.	Výnosy z dividend (+)		
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	200 000	
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-404 353	50 000
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-1 975	-1 668
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	662	742
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-200 723	3 078
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-854 670	-993 655
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-854 670	-993 655
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	564	2 999 320
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	101 554	-1 879 385
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	1 097 703	-27 989
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	1 199 821	1 091 946
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.	144 428	101 369
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	766 295	664 927
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	910 724	766 295

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“.

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2018	31.12.2017
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku 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
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	3 670 999	2 999 320
2.	Zisk alebo strata fondu	745	2 639
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-2 447 993	-1 905 774
II.	Nárast/pokles čistého majetku	1 223 750	1 096 185
A.	Čistý majetok na konci obdobia	5 863 395	4 639 645
a)	počet dôchodkových jednotiek	177 919 710	140 803 965
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,032955	0,032951

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 2018 a 2017 nemal v portfóliu žiadne dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou.

2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	206 877	300 577
7.	nad päť rokov	547 698	251 842
	Spolu	754 574	552 419

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca		200 028
2.	do troch mesiacov	100 093	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	101 206	100 549
6.	do piatich rokov	459 281	251 842
7.	nad päť rokov	93 994	
	Spolu	754 574	552 419

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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	31.12.2018	31.12.2017
a.	bez kupónu		200 028
a.1.	nezaložené		200 028
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	754 574	352 391
b.1.	nezaložené	754 574	352 391
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	754 574	552 419

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o dlhopisoch v cudzej mene neúčtoval.

3. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 nemal v portfóliu žiadne akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

4. Podielové listy

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 nemal v portfóliu žiadne podielové listy.

5. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	4 178 757	3 324 088
	Spolu	4 178 757	3 324 088

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2018	31.12.2017
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		100 091
3.	do šiestich mesiacov	4 178 757	805 897
4.	do jedného roku		2 418 100
	Spolu	4 178 757	3 324 088

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú terminované vklady v bankách.

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o krátkodobých pohľadávkach v cudzej mene neúčtoval.

6. Dlhodobé pohľadávky

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o dlhodobých pohľadávkach neúčtoval.

7. Deriváty

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o derivátoch neúčtoval.

8. Drahé kovy

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o drahých kovoch neúčtoval.

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2018	31.12.2017
1.	Bežné účty	910 724	766 295
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	910 724	766 295
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	910 724	766 295

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o peňažných prostriedkoch v cudzej mene neúčtoval.

Termínované vklady do jedného roku sú vykázané v rámci krátkodobých pohľadávok, bod.5.

10. Ostatný majetok

Dôchodkový fond vykazuje v ostatnom majetku pohľadávky z preúčtovaných príspevkov medzi fondmi, 31 230 EUR k 31.12.2018 a 31.12.2017 tieto pohľadávky nemal.

b) Pasíva**1. Závázky voči bankám**

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o záväzkoch voči bankám neúčtoval.

2. Závázky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	31.12.2018	31.12.2017
1.	Do jedného mesiaca	7 871	
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	7 871	

3. Závázky voči správcovskej spoločnosti

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o záväzkoch voči správcovskej spoločnosti neúčtoval.

4. Deriváty

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o derivátoch neúčtoval.

5. Repoobchody

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o repoobchodoch neúčtoval.

6. Závázky z vypožičania finančného majetku

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o záväzkoch z vypožičania finančného majetku neúčtoval.

7. Ostatné záväzky

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	31.12.2018	31.12.2017
1.	Do jedného mesiaca	4 020	3 165
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	4 020	3 165

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

Číslo riadku	1.1. Úroky	31.12.2018	31.12.2017
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	4 670	3 655
4.	Dlhové cenné papiere	3 543	1 549
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	8 213	5 204

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o výsledku zaistenia, znížení hodnoty/zrušení zníženia hodnoty príslušného majetku neúčtoval.

2. Výnosy z podielových listov

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o výnosoch z podielových listov neúčtoval.

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 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	31.12.2018	31.12.2017
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-3 844	450
4.	Podielové listy		
	Spolu	-3 844	450

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

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o zisku/strate z operácií s devízami neúčtoval.

6. /e. Zisk/strata z derivátov

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o zisku/strate z derivátov neúčtoval.

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

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o drahých kovoch neúčtoval.

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

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o zisku/strate z operácií s iným majetkom neúčtoval.

h) Transakčné náklady

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	31.12.2018	31.12.2017
1.	- Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	138	39
2.	- Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		
	Spolu	138	39

i) Bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2018	31.12.2017
1.	Bankové odplaty a poplatky		
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	631	601
5.	Poštovné - VAKUP	1 206	1 028
	Spolu	1 838	1 629

j) Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

k) Náklady na odplaty

Označenie	k., l., m. Náklady na	31.12.2018	31.12.2017
k.1.	odplatu za správu fondu		
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu		
l.	odplaty za služby depozitára	1 650	1 347
m.	audit účtovnej závierky		
	Spolu	1 650	1 347

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

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

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

Dôchodkový fond počas rokov 2018 a 2017 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 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 31.12.2013, 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 vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde k 31.12.2018 je 5 863 395 EUR (k 31.12.2017 bola 4 639 645 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASŇÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2018: 2 888 poistencov/účastníkov (k 31.12.2017 bol počet účastníkov 1 200).

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

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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 31.12.2018 nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré neboli zohľadnené v účtovnej závierke, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.