
**Indexový globálny fond AXA d.d.s., a.s.,
príspevkový d.d.f.**

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K 31. DECEMBRU 2019

**Indexový globálny fond AXA d.d.s., a.s.,
príspevkový d.d.f.**

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K 31. DECEMBRU 2019

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY SPOLOČNOSTI**

Indexový globálny fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

K 31. DECEMBRU 2019

Identifikačné údaje:

Obchodné meno spoločnosti:	Indexový globálny fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.
Sídlo spoločnosti:	Kolárska 6 811 06 Bratislava
Overované obdobie:	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
Dátum vyhotovenia správy:	25. marca 2020
Audítorská spoločnosť:	Mazars Slovensko, s.r.o. Licencia SKAU č. 236
Zodpovedná audítorka:	Ing. Jana Juríková Licencia UDVA č. 1182

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom a štatutárnemu orgánu spoločnosti AXA d.d.s., a.s. spravujúcej dôchodkový fond Indexový globálny fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

I. Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky dôchodkového fondu Indexový globálny fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f. („doplnkový dôchodkový fond“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2019, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie doplnkového dôchodkového fondu k 31. decembru 2019 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od doplnkového dôchodkového fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti doplnkového dôchodkového fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle doplnkový dôchodkový fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku

podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol doplnkového dôchodkového fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť doplnkového dôchodkového fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že doplnkový dôchodkový fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Bratislava, 25. marca 2020



Mazars Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 236



Ing. Jana Juríková
Licencia UDVA č. 1182

**Indexový globálny fond AXA d.d.s., a.s.,
príspevkový d.d.f.**

**TRANSLATION OF THE INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
AS AT 31 DECEMBER 2019**

**Indexový globálny fond AXA d.d.s., a.s.,
príspevkový d.d.f.**

**TRANSLATION OF THE INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
AS AT 31 DECEMBER 2019**

**TRANSLATION OF THE INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
ON THE FINANCIAL STATEMENTS OF**

Indexový globálny fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

AS AT 31 DECEMBER 2019

Identifying data:

Name of the company:	Indexový globálny fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.
Seat of the company:	Kolárska 6 811 06 Bratislava
Audited period:	Year ended 31 December 2019
Date of the audit report:	25 March 2020
Auditing company:	Mazars Slovensko, s.r.o. SKAU licence No. 236
Responsible auditor:	Ing. Jana Juríková UDVA licence No. 1182

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholder, Supervisory Board and Board of Directors of AXA d.d.s., a.s. („the Company“), an Administrator of a Pension Fund Indexový globálny fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f. („the Supplementary Pension Fund“):

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of the Supplementary Pension Fund, which comprise the balance sheet as at 31 December 2019, and the income statement for the year then ended, and notes, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Supplementary Pension Fund as at 31 December 2019, and of its financial performance and its cash flows, for the year then ended in accordance with Act on Accounting No. 431/2002 Coll., as amended (“Act on Accounting”).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Supplementary Pension Fund in accordance with the provisions of Act No. 423/2015 Coll. on Statutory Audit and on Amendment to and Supplementation of Act No. 431/2002 Coll. on Accounting, as amended (“Act on Statutory Audit”) related to ethical requirements, including the Code of Ethics for Auditors that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management for the Financial Statements

Management as represented by the statutory body is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Act on Accounting and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Supplementary Pension Fund's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Supplementary Pension Fund or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibility for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with International Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting

from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Supplementary Pension Fund's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Supplementary Pension Fund's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Supplementary Pension Fund to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Bratislava, 25 March 2020

Mazars Slovensko, s.r.o.
SKAU licence No. 236

Ing. Jana Juríková
UDVA licence No. 1182

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondu kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2019

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

☒ x
☐
☐

riadna
mimoriadna
priebežná

☐

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac		rok			
od	0 1	2	0	1	9
do	1 2	2	0	1	9

IČO

3 5 9 7 7 5 4 0

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac		rok			
od	0 1	2	0	1	8
do	1 2	2	0	1	8

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v ý g l o b á l n y d ô c h o d k o v ý f o n d
A X A d . d . s . , a . s . , v ý p l a t n ý d . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K o l á r s k a

Číslo

6

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 2 / 5 9 4 9 1 1 1 1

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

i n f o @ a x a . s k

Zostavená dňa:

24. marec 2020

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Robert Constantin Gaudi
Člen predstavenstva

Laurent Jaumotte
Člen predstavenstva

Názov spravovaného fondu

Indexový globálny dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

SÚVAHA
k 31.12.2019
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2019	31.12.2018
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	9 406 737	-
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	9 406 737	-
a)	obchodovateľné akcie	9 406 737	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy		
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	767 235	-
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	576 961	-
10.	Ostatný majetok	190 274	-
	Aktíva spolu	10 173 972	-

LEI
097900BJD40000191837

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Indexový globálny dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

SÚVAHA
k 31.12.2019
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2019	31.12.2018
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Závázky (súčet položiek 1 až 7)	424 837	-
1.	Závázky voči bankám	-	-
2.	Závázky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závázky voči správcovskej spoločnosti	23 358	-
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závázky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	401 480	-
II.	Vlastné imanie	9 749 135	-
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	9 749 135	-
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	626 398	-
	Pasíva spolu	10 173 972	-

Názov spravovaného fondu

Indexový globálny dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2019

Označenie	POLOŽKA	2019	2018
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	-	-
1.1.	úroky	-	-
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/zníženie hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	738 119	-
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	738 119	-
h.	Transakčné náklady	-6 293	-
i.	Bankové a iné poplatky	-1 497	-
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	730 329	-
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	730 329	-
k.	Náklady na	-102 839	-
k.1.	odplatu za správu fondu	-48 753	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-54 086	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-1 092	-
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	626 398	-

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

POZNÁMKY

**ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY ZOSTAVENEJ
K 31.12.2019
V EURÁCH**

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

Indexový globálny 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 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 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, 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 indexovom globálnom 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.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

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 v indexovom globálnom 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.

Indexový globálny 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, 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.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR č. MF/17945/2013-74 z 11. decembra 2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14. decembra 2012 a opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej „postupy účtovania pre dôchodkové fondy“).

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

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.

Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sú uvedené v zátvorkách.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2019 do 31.12.2019 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 súvahe, 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. Súvahe 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

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond.AXA d.d.s.,a.s., výplatný d.d.f

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:

a) 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.

b) Peňažné prostriedky

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

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

f) 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.

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond.AXA d.d.s.,a.s., výplatný d.d.f

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.

i) Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplyva 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.

j) 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 úhm stane významný, preúčtujú sa zostatky týchto analytických účtov na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplňkové dôchodkové jednotky. Náhrady nákladov sa účtujú ako zníženie príslušného nákladu. Náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú v prospech účtu Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplňkové dôchodkové jednotky.

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

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

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond.AXA d.d.s.,a.s., výplatný d.d.f

k) 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.

l) 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 2019 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond.AXA d.d.s.,a.s., výplatný d.d.f

C. PŘEHĚAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	PREHĚAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH	31.12.2019	31.12.2018
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	738 119	
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (-)	-1 115 495	
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-103 931	
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+)	23 577	
5.	Výnosy z dividend (+)		
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)		
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov, drahých kovov a nehnuteľností (-)	-8 291 242	
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	382 360	
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-7 790	
13.	Záväzky voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	205	
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-8 374 197	0
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)		
17.	Záväzky z obstarania nehnuteľností (+)		
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)		
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)		
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	1 818 677	
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-385	
23.	Záväzky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	7 132 866	
24.	Dedičstvá (-)		
25.	Záväzky na výplatu dedičstiev (+)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)		
29.	Záväzky za úroky za dlhodobé úroky (+)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	8 951 158	0
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	0
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	576 961	0
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	0	0
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	576 961	0

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

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond.AXA d.d.s.,a.s., výplatný d.d.f

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2019	31.12.2018
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	0	0
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	0	0
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,000000	0,000000
1.	Príspevky do doplnkových dôchodkových fondov	1 818 677	
2.	Zisk alebo strata fondu	626 398	0
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-385	
6.	Prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	7 930 072	
II.	Nárast/pokles čistého majetku	9 122 737	0
A.	Čistý majetok na konci obdobia	9 749 135	0
a)	počet doplnkových dôchodkových jednotiek	259 515 053	0
b)	hodnota jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,037567	0,000000

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 2019 a 2018 o dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou neúčtoval.

2. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o dlhopisoch oceňovaných reálnou hodnotou neúčtoval.

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o dlhopisoch v cudzej mene neúčtoval.

3. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2019	31.12.2018
1.	Obchodovateľné akcie	9 406 737	0
1.1.	nezaložené	9 406 737	0
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	9 406 737	0

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond, AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2019	31.12.2018
1.	EUR	9 406 737	0
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	9 406 737	0

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie, podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

4. Podielové listy

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 nemal v portfóliu žiadne podielové listy.

5. Krátkodobé pohľadávky

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o krátkodobých pohľadávkach neúčtoval.

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

6. Dlhodobé pohľadávky

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o dlhodobých pohľadávkach neúčtoval.

7. Deriváty

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o derivátoch neúčtoval.

8. Drahé kovy

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o drahých kovoch neúčtoval.

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond.AXA d.d.s.,a.s., výplatný d.d.f

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	576 961	0
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	576 961	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	576 961	0

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	576 961	0
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	576 961	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	576 961	0

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o peňažných prostriedkoch v cudzej mene neúčtoval.

10. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	190 274	0
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	190 274	0

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

b) Pasíva**1. Závazky voči bankám**

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o záväzkoch voči bankám neúčtoval.

2. Závazky z ukončenia sporenia

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o záväzkoch voči bankám neúčtoval.

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond.AXA d.d.s.,a.s., výplatný d.d.f

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	23 358	0
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	23 358	0

4. Deriváty

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 nevykazoval pasívny zostatok na derivátoch.

5. Repoobchody

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o záväzkoch z repoobchodov neúčtoval.

6. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	401 480	0
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	401 480	0

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o záväzkoch z vypožičaného a predaného finančného majetku neúčtoval.

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

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o výnosoch z úrokov neúčtoval.

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o výsledku zaistenia, znížení/zrušení zníženia hodnoty príslušného majetku neúčtoval.

2. Výnosy z podielových listov

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o výnosoch z podielových listov neúčtoval.

3. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o výnosoch z dividend a iných podielov na zisku neúčtoval.

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o výnosoch z iných podielov na zisku a o výsledku zaistenia neúčtoval.

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

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond.AXA d.d.s.,a.s., výplatný d.d.f

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2019	31.12.2018
1.	Akcie	738 119	0
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy		
	Spolu	738 119	0

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o devízach neúčtoval.

6. Zisk/strata z derivátov

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o derivátoch neúčtoval.

7. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o drahých kovoch neúčtoval.

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o zisku/strate z operácií s iným majetkom neúčtoval.

9. Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2019	31.12.2018
1.	- Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 309	0
2.	- Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	4 984	0
	Spolu	6 293	0

10. Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bankové poplatky	59	
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	1 438	
6.	Ostatné poplatky		
	Spolu	1 497	0

11. Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2019 a 2018 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

12. Náklady na odplaty

Označenie	Náklady na odplaty	31.12.2019	31.12.2018
k.1.	za správu fondu	48 753	
k.2.	za zhodnotenie majetku fondu	54 086	
l.	za služby depozitára	1 092	
m.	náklady na audit účtovnej závierky	0	
	Spolu	103 931	0

LEI

0	9	7	9	0	0	B	J	D	4	0	0	0	0	1	9	1	8	3	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond.AXA d.d.s.,a.s., výplatný d.d.f

Použité skratky:

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

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 odpočítať 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.

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 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 v indexovom globálnom doplnkovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2019 9 749 135 EUR (k 31.12.2018 bola 0 EUR).

LEI

0 9 7 9 0 0 B J D 4 0 0 0 0 1 9 1 8 3 7

ÚČ FOND 3-02

Indexový globálny dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2019 8 667 poistencov/účastníkov (k 31.12.2018 bol počet účastníkov 0).

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

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY*Operačné riziko*

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

Trhové riziko

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

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

Kreditné riziko

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

Ostatné druhy rizík

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

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

Od decembra 2019 bolo v provincii Hubei v Čínskej ľudovej republike hlásených významné množstvo prípadov pneumónie spojené s nákazou koronavíru, ktorý teraz Svetová zdravotnícka organizácia (WHO) nazýva Covid-2019. Tento vírus sa rozšíril do ďalších provincií Číny a potom do mnohých krajín sveta, čo viedlo čínske orgány k prijatiu prísnych opatrení (zahŕňajúcich domáce karantény, uzatvorenie miest, uzatvorenie škôl, predĺženie štátnych sviatkov), ktoré mali spomaliť a obmedziť rozsah jeho šírenia.

Medzitým začiatkom roka 2020 prijali ďalšie krajiny (vrátane Českej republiky a Slovenska) zasiahnuté vírusom Covid-2019 prísne opatrenia na zvládnutie zdravotných dopadov krízy. Hoci v tejto fáze neboli hlásené žiadne významné škody, Spoločnosť pozorne sleduje expozíciu svojho fondu voči prepuknutiu nákazy vírusom Covid-2019 a jeho dôsledky, zahŕňajúce prevádzkové vplyvy na podnikanie fondu, dôsledky zhoršenie makroekonomických podmienok a spomalenie toku osôb, tovaru a služieb, najmä na objem nových obchodov, upisovanie expozícií prostredníctvom svojich produktov a zmeny cien aktív a finančných podmienok (vrátane úrokových sadzieb).

Dňa 7.2.2020 AXA oznámila, že uzavrela so spoločnosťou UNIQA Insurance Group AG zmluvu o predaji svojich aktivít na Slovensku, v Českej republike a Poľsku. Podľa podmienok tejto zmluvy AXA predá 100% svojich aktivít v životnom a neživotnom poistení, investovania a dôchodkového sporenia v strednej a východnej Európe. Dokončenie tejto transakcie podlieha obvyklým podmienkam, vrátane schválenia príslušnými orgánmi dohľadu a očakáva sa, že k nemu dôjde v priebehu štvrtého štvrťroku roku 2020. Táto transakcia nemá žiadny vplyv na účtovnú závierku finančného roka 2019. Vedenie spoločnosti očakáva, že spoločnosť bude aj naďalej pokračovať vo svojej činnosti.