

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2023

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

riadna

schválená

mimoriadna

priebežná

Zostavená za obdobie

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

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 2 2
do	1 2	2 0 2 2

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

U N I Q A d . d . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d o p l n k o v ý d ô c h o d k o v ý
f o n d U N I Q A d . d . s . , a . s . , p r í s p e v k o v ý d

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

+ 4 2 1 / 2 3 2 6 0 0 1 0 0

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

i n f o @ u n i q a . s k

Zostavená dňa: 21. marec 2024	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:	
Schválená dňa:	 Peter Socha Predseda predstavenstva	 Lucie Urváľková Člen predstavenstva

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2023
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b	1	2
x	Aktiva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	244 729 534	212 604 506
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	165 039 393	159 690 179
a)	bez kupónov	8 829 954	1 329 488
b)	s kupónmi	156 209 439	158 360 691
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	58 908 989	52 487 436
a)	obchodovateľné akcie	58 908 989	52 487 436
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	20 472 377	54 117
a)	krátkodobé vklady v bankách	20 284 644	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	187 733	54 117
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	308 774	372 774
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	10 579 516	21 302 439
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 364 192	21 157 291
10.	Ostatný majetok	7 215 323	145 148
	Aktiva spolu	255 309 049	233 906 945

LEI
31570020000000003572

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s.,príspevkový d.d.f.

SÚVAHA
k 31.12.2023
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	1 004 073	2 400 477
1.	Závazky voči bankám	-	360 000
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	299 150	265 825
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	231 957	248 385
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	472 966	1 526 267
II.	Vlastné imanie	254 304 976	231 506 468
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	254 304 976	231 506 468
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	14 580 759	-27 371 093
	Pasíva spolu	255 309 049	233 906 945

Názov spravovaného fondu

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

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2023**

Označenie	POLOŽKA	2023	2022
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	3 899 377	2 962 614
1.1.	úroky	3 899 377	2 962 614
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	542 804	481 424
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	542 804	481 424
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	13 685 262	-27 442 461
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-237 554	1 639 725
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-367 804	-1 941 813
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	17 522 085	-24 300 512
h.	Transakčné náklady	-3 357	-2 374
i.	Bankové a iné poplatky	-100 760	-113 738
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17 417 968	-24 416 624
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	17 417 968	-24 416 624
k.	Náklady na	-2 756 540	-2 873 633
k.1.	odplatu za správu fondu	-2 756 540	-2 873 633
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	-60 944	-62 398
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-19 725	-18 438
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	14 580 759	-27 371 093

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2023 v eurách

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.
Krasovského 3986/15
851 01 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 UNIQA 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 25.1.2006 (právoplatného dňom 27.1.2006).

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

Od 15. októbra 2020 je Spoločnosť členom finančnej skupiny Uniqa Group, Rakúsko.

Vlastníkom 100% podielu na základnom imaní Spoločnosti je UNIQA pojišťovna a.s., Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČ: 492 404 80, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2831.

Spoločnosť UNIQA pojišťovna a.s., je konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku spoločnosti UNIQA Insurance Group AG, so sídlom 1029 Viedeň, Untere Donaustraße 21, Rakúsko.

Spoločnosť zverila spoločnosti UNIQA Management Services, s. r. o. so sídlom Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, IČO: 25672703, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel C, Vložka č.: 6002, ktorá vykonáva činnosť prostredníctvom UNIQA Management Services, s. r. o., organizačná zložka Slovensko, Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, výkon nasledovných činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov spravovaných Spoločnosťou:

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, 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 v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom účastníkov.

Majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

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

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

K 31.12.2023 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 40,05 % do SR, 40,18 % do krajín Európskej únie, 19,77 % do ostatných krajín, (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

K 31.12.2022 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 38,94 % do SR, 42,51 % do krajín Európskej únie, 18,55 % do ostatných krajín, (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

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“).

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 1.1.2023 do 31.12.2023 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).

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

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.

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 farchu 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 tržobná 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).

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Reálnou hodnotou sa rozumie trhovú cenu, ak trhovú 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 účtov 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 ceny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

5. 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.

6. 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.

7. Deriváty

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

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

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

- deriváty určené na obchodovanie
- zaisťovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

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

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

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

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

8. Stratégie a zásady zaist'ovania

Zaist'ovanie majetku v cudzej mene je realizované v súlade s investičnou stratégiou fondu, na základe rozhodnutí investičného výboru a pracovníkov oddelenia Asset manažmentu a podľa stanovenej strategickej a taktickej alokácie aktív. Toto rozhodovanie sa riadi momentálnym vývojom cudzomenových kurzov k domácej mene, predchádzajúcimi skúsenosťami a prepočtom rizík spojených s investovaním do takéhoto majetku.

9. 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 vyказuje 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.

10. Úroky, poplatky a provízie

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

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

11. Transakčné náklady

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

12. Odplaty dôchodkového fondu

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

- odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie za jeden rok správy presiahnuť
 - o v roku 2022 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2023 1,15 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku
- odplata za prestup účastníka sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy vo výške 5% hodnoty zostatku na osobnom účte, po roku sa odplata neuplatňuje,
- odplata za odstupné účastníka zaniká, doplnková dôchodková spoločnosť má právo na odplatu za odstupné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31.12.2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstupného), ak odstupné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1.1.2014,
- zákon umožňuje koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde maximálne do výšky 0,19 v roku 2019, v roku 2020 a nasledujúcich rokoch maximálne vo výške 0,20. Spoločnosť v roku 2021 i 2022 stanovila koeficient vo výške 0,10; spôsob výpočtu odplaty za zhodnotenie je:

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

pričom:

Ot je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde pre deň t,
 NAVt je čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde platná pre deň t,
 AHDDJt je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t,
 max AHDDJt-1 je maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1.1.2010 do dňa t-1,
 K je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 t pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.

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

do objemu 100 000 000 EUR NAV vrátane	0,035% p.a.
od objemu 100 000 000 EUR NAV do objemu 200 000 000 EUR NAV vrátane	0,025% p.a. z objemu prevyšujúceho 100 000 000 EUR + 35 000 EUR p.a.
nad objem 200 000 000 EUR NAV	0,015% p.a. z objemu prevyšujúceho 200 000 000 EUR + 60 000 EUR p.a.,

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

Významnou zmenou v doplnkovom dôchodkovom sporení bola zmena ročných výpisov, ktorú stanovilo opatrenie 295/2018 Z. z. Opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky, ktorým sa ustanovujú vzory výpisov z osobného účtu a výkazov v doplnkovom dôchodkovom sporení. Najzásadnejšou zmenou bolo zavedenie prognóz dôchodku, t. j. predpokladaná výška budúceho dôchodku v závislosti správania klienta (najmä výška príspevkov, zvolená investičná stratégia a v neposlednom rade vek klienta).

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

13. Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčíslvať 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.

14. Účtovanie nákladov a výnosov

Výnosy fondu tvoria najmä úrokové výnosy z dlhových cenných papierov, z prostriedkov na vkladových a bežných účtov a zisky z operácií s cennými papiermi. Fond vykazuje výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k peňažnej úhrade.

Náklady 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 úhm 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.

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.

Úrokové výnosy alebo úrokové náklady sa účtujú súvzťažne na súvisiace účty majetku a záväzkov.

15. 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 31.12.2023 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozn.	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2023	31.12.2022
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	16 916 434	-24 781 936
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-12 782 741	26 024 820
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-2 817 483	-2 936 031
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-18 537	-22 983
5.	Výnosy z dividend (+)	542 804	481 424
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-403 616	4 093
7.	Obrát strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	36 761 149	27 215 645
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrát strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-35 712 328	-20 212 213
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-123 842	-134 550
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	1 269	-615
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	7 228	-6 972
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	2 372 337	5 630 681
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-20 284 644	0
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-20 284 644	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - predávky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	25 488 754	24 270 177
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-17 271 005	-22 942 801
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-8 098 541	1 734 190
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
22.	Predávky 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	119 208	3 061 566
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.	-17 793 099	8 692 247
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	21 157 291	12 465 044
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	3 364 192	21 157 291

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

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	231 506 468	257 550 185
a)	počet dôchodkových jednotiek	5 861 572 314	5 833 154 180
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,039496	0,044153
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	25 488 754	24 270 177
2.	Zisk alebo strata fondu	14 580 759	-27 371 093
3.	Vloženie výnosov podielníkov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielníkom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-69 544	-82 908
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-17 201 461	-22 859 893
II.	Nárast/pokles čistého majetku	22 798 508	-26 043 717
A.	Čistý majetok na konci obdobia	254 304 976	231 506 468
a)	počet dôchodkových jednotiek	6 051 189 974	5 861 572 314
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,042026	0,039496

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**I. Súvaha****a) Aktíva****1. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Štátne dlhopisy	64 026 491	59 452 255
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	99 441 744	94 194 898
3.	Hypotekárne záložné listy	1 571 158	6 043 026
	Spolu	165 039 393	159 690 179

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	1 571 158	
6.	do piatich rokov	36 862 830	6 072 581
7.	nad päť rokov	126 605 405	153 617 598
	Spolu	165 039 393	159 690 179

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	2 048 614	0
2.	do troch mesiacov	3 635 282	8 045 462
3.	do šiestich mesiacov	4 617 125	6 200 484
4.	do jedného roku	24 077 354	14 679 962
5.	do dvoch rokov	36 364 560	39 127 889
6.	do piatich rokov	59 029 372	63 204 113
7.	nad päť rokov	35 267 086	28 432 268
	Spolu	165 039 393	159 690 179

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu	8 829 954	1 329 488
a.1.	nezaložené	8 829 954	1 329 488
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	156 209 439	158 360 691
b.1.	nezaložené	156 209 439	158 360 691
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	165 039 393	159 690 179

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	1 571 158	1 532 844
6.	do piatich rokov	36 724 324	19 777 345
7.	nad päť rokov	122 344 793	130 137 758
	Spolu	160 640 275	151 447 947

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	138 506	1 302 747
7.	nad päť rokov	4 260 612	6 939 484
	Spolu	4 399 118	8 242 231

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	2 048 614	0
2.	do troch mesiacov	3 635 282	8 045 462
3.	do šiestich mesiacov	4 478 619	5 827 609
4.	do jedného roku	24 077 353	10 719 596
5.	do dvoch rokov	35 774 782	37 825 142
6.	do piatich rokov	55 358 539	60 597 870
7.	nad päť rokov	35 267 086	28 432 269
	Spolu	160 640 275	151 447 947

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	138 506	372 875
4.	do jedného roku		3 960 365
5.	do dvoch rokov	589 779	1 302 747
6.	do piatich rokov	3 670 833	2 606 244
7.	nad päť rokov		
	Spolu	4 399 118	8 242 231

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu	8 829 954	1 329 487
a.1.	nezaložené	8 829 954	1 329 487
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	151 810 321	150 118 460
b.1.	nezaložené	151 810 321	150 118 460
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	160 640 275	151 447 947

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu	0	0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	4 399 118	8 242 231
b.1.	nezaložené	4 399 118	8 242 231
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	4 399 118	8 242 231

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2023	31.12.2022
1.	Obchodovateľné akcie	58 908 989	52 487 436
1.1.	nezaložené	58 908 989	52 487 436
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	58 908 989	52 487 436

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR	34 556 292	29 838 421
2.	USD	23 747 209	22 126 228
3.	JPY	605 488	522 787
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	58 908 989	52 487 436

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie, podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

3. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	187 733	54 117
2.	do troch mesiacov	5 000 861	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	15 283 783	
	Spolu	20 472 377	54 117

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	187 733	54 117
2.	do troch mesiacov	5 000 861	
3.	do šiestich mesiacov	10 246 183	
4.	do jedného roku	5 037 600	
	Spolu	20 472 378	54 117

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	110 000	
2.	do troch mesiacov	5 000 861	
3.	do šiestich mesiacov	10 246 183	
4.	do jedného roku	5 037 600	
	Spolu	20 394 644	0

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	55 892	54 117
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	55 892	54 117

Číslo riadku	CZK Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	21 841	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	21 841	0

4. Dlhodobé pohľadávky

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 o dlhodobých pohrávkach neúčtoval.

5. Deriváty

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		372 774
3.	do šiestich mesiacov	308 774	
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	308 774	372 774

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2023	31.12.2022
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	308 774	372 774
2.1.	vyrovnávané v hrubom	308 774	372 774
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	308 774	372 774

6. Drahé kovy

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 o drahých kovoch neúčtoval.

7. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	3 364 192	21 157 291
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	Medzisúčtet - súvaha	3 364 192	21 157 291
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 364 192	21 157 291

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	1 083 683	13 636 740
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	1 083 683	13 636 740
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 083 683	13 636 740

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	127 363	2 050 636
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	127 363	2 050 636
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	127 363	2 050 636

Číslo riadku	CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2022
1.	Bežné účty	391	367
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	391	367
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	391	367

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	2 144 048	5 420 643
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	2 144 048	5 420 643
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 144 048	5 420 643

Číslo riadku	JPY peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	8 707	48 905
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	8 707	48 905
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	8 707	48 905

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

8. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	7 215 323	145 148
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	7 215 323	145 148

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

b) Pasíva**1. Závázky voči bankám**

Číslo riadku	Závázky voči bankám	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	0	360 000
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	0	360 000

Číslo riadku	Závázky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	0	360 000
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	0	360 000

Číslo riadku	EUR Závázky voči bankám	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	0	360 000
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	0	360 000

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

2. Závazky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	299 150	265 825
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	299 150	265 825

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	231 957	248 385
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	231 957	248 385

4. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	472 966	1 526 267
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	472 966	1 526 267

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Závazky z nákupu CP		
2.	Nespárované platby	647	2 271
3.	Závazky voči depozitárovi	4 900	5 010
4.	Prevedené príspevky - prestupy	430 828	1 490 894
5.	Závazky voči DÚ	16 883	9 654
6.	Závazky voči auditorskej spoločnosti	19 708	18 438
	Spolu	472 966	1 526 267

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 o záväzkoch z vypožičaného a predaného finančného majetku neúčtoval.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

Číslo riadku	Úroky	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	1 002	2 639
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	296 786	0
4.	Dlhové cenné papiere	3 601 589	2 959 975
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	3 899 377	2 962 614

2. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR	286 440	230 235
2.	USD	248 068	242 946
3.	JPY	8 296	8 243
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	542 804	481 424

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

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2023	31.12.2022
1.	Akcie		0
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	13 685 262	-27 442 461
4.	Podielové listy		
	Spolu	13 685 262	-27 442 461

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

4. Zisk/strata z operácií s devizami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devizami	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR	-18 530	386 446
2.	USD	-213 142	1 030 987
3.	JPY	-4 700	-29 438
4.	CHF	23	17
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	-1 205	240 374
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		11 339
	Spolu	-237 554	1 639 725

5. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	31.12.2023	31.12.2022
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-367 804	-1 941 813
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-367 804	-1 941 813
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	-367 804	-1 941 813

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2023	31.12.2022
1.	- Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	2 776	2 374
2.	- Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	581	0
	Spolu	3 357	2 374

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

I) Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bankové odplaty a poplatky	271	18 501
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	99 928	94 623
6.	Ostatné poplatky	561	614
	Spolu	100 760	113 738

J) Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

k) Náklady na odplaty

Označenie	Náklady na:	31.12.2023	31.12.2022
k.1.	odplatu za správu fondu	2 756 540	2 873 633
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu	0	0
l.	odplaty za služby depozitára	60 944	62 398
m.	audit účtovnej závierky	19 725	18 438
	Spolu	2 837 209	2 954 469

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

POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
b		
Iné aktíva	x	x
Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
Pohľadávky zo spotových obchodov		
Pohľadávky z termínovaných obchodov	23 172 614	19 006 686
Pohľadávky z európskych opcí		
Pohľadávky z amerických opcí		
Pohľadávky z bankových záruk		
Pohľadávky z ručenia		
Pohľadávky zo záložných práv		
Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
Práva k cudzím veciam a právam		
Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
Hodnoty odovzdané do správy		
Hodnoty v evidencií		
Iné aktíva spolu	23 172 614	19 006 686

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b		
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	23 172 614	19 006 686
4.	Závazky z európskych opcií		
5.	Závazky z amerických opcií		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	23 172 614	19 006 686

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 príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2023 254 304 976,02 EUR (k 31.12.2022 bola 231 506 468,07 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2023: počet poistencov/účastníkov 79 831 (k 31.12.2022 bol počet účastníkov 87 317).

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

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

Trhové riziko

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

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

Kreditné riziko

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

Vplyv makroekonomických podmienok

Situácia v Európe zostáva v dôsledku vojny na Ukrajine naďalej nestabilná, k tomu sa pridal aj vážny konflikt na Blízkom východe, ktorý môže tiež ohroziť geopolitickú rovnováhu. Kedykoľvek však môže vzniknúť ďalší problém, zhoršený súčasnou globalizáciou a vzájomnou prepojenosťou ekonomického života rôznych častí sveta.

Slovenská ekonomika sa na konci roka 2022 ocitla v recesii, ktorú spôsobil najmä výrazný rast cien. Vysoká inflácia (v minulom roku v priemere viac ako 12%) a ceny energií už spôsobujú tlak na všetky domácnosti, nielen tie s nízkymi príjmami.

Spoločnosť po celý rok 2023 sledovala svoju expozíciu voči situácii na kapitálovom trhu, predovšetkým zapôsobenú prepuknutiu vojnové operácie na Ukrajine, ako aj jej dôsledky zahrňujúce:

- i) prevádzkový dopad na podnikanie spoločnosti,
- ii) dôsledky zhoršenia makroekonomických podmienok a spomalenie pohybu osôb, tovaru a služieb, predovšetkým na objem nových obchodov,
- iii) zmena cien aktív a finančných podmienok (vrátane úrokových sadzieb).

Súčasná ekonomická situácia

Súčasná ekonomická situácia zostáva naďalej citlivá na geopolitický vývoj vo svete. Vplyv na finančné a komoditné trhy, dodávateľské reťazce a kľúčové makroekonomické ukazovatele s dopadom na podnikanie, ako sú miera inflácie, výška úrokových sadzieb, volatilita menových kurzov a ďalšie, je stále významný.

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

Vedeniu Spoločnosti nie sú známe žiadne skutočnosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili finančné pozície Spoločnosti k dátumu zostavenia účtovnej závierky alebo ktoré by mali vplyv na schopnosť Spoločnosti pokračovať vo svojej činnosti.