

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2023
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1 475 033 986	1 676 274 880
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	538 184 744	840 627 974
a)	bez kupónov	538 184 744	840 627 974
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	455 783 316	572 623 081
a)	bez kupónov	28 428 452	38 473 078
b)	s kupónmi	427 354 864	534 150 003
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
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	185 481 594	212 884 714
a)	krátkodobé vklady v bankách	185 481 594	212 884 714
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	295 584 332	50 139 111
a)	dlhodobé vklady v bankách	295 584 332	50 139 111
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	46 463 662	63 862 872
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	25 522 631	63 478 291
10.	Ostatný majetok	20 941 031	384 581
	Aktíva spolu	1 521 497 647	1 740 137 753

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

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)	1 308 258	7 585 119
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	39 390	146
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	129 794	427 059
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	1 139 074	7 157 914
II.	Vlastné imanie	1 520 189 389	1 732 552 634
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	1 520 189 389	1 732 552 634
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	-29 701 968	-69 698 642
	Pasíva spolu	1 521 497 647	1 740 137 753

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2023

Označenie	POLOŽKA	2023	2022
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	29 434 243	22 800 887
1.1.	úroky	29 434 243	22 800 887
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	-	484 338
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	484 338
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	-50 738 817	-86 189 489
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-129 105	800 573
6./e.	Zisk/strata z derivátov	1 948	-1 496 739
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	-21 431 732	-63 600 430
h.	Transakčné náklady	-10 167	-12 697
i.	Bankové a iné poplatky	-442 538	-689 087
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	-21 884 437	-64 302 214
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	-21 884 437	-64 302 214
k.	Náklady na	-7 578 877	-5 150 696
k.1.	odplatu za správu fondu	-7 578 877	-5 150 696
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-238 655	-245 732
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	-29 701 968	-69 698 642

**Dlhopisový garantovaný d.d.f.
UNIQA d.s.s., a.s.**

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2023 v eurách

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

je dôchodkový fond, ktorý bol vytvorený podľa zákona č. 43/2004 Z. z. § 72. Dôchodkový fond bol vytvorený dňa 22.3.2005, kedy bol na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára pripísaný prvý príspevok. Táto informácia sa nachádza na internetovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.uniqa.sk. Dátum založenia dôchodkového fondu je 1.1.2005.

Dôchodkový fond bol vytvorený a je spravovaný dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (UNIQA d.s.s., a.s. (ďalej „Spoločnosť“), ktorá bola založená dňa 14.7.2004 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 173/2004, Nz 58075/2004 zo dňa 14.7.2004. Zakladateľ spoločnosti požiadal dňa 20.7.2004 Úrad pre finančný trh o udelenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré mu bolo udelené dňa 7.10.2004. Do obchodného registra bola spoločnosť zapísaná dňa 15.10.2004, pod číslom: 3441/B, oddiel Sa.

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

Vlastníkom 100% podielu na základnom imaní Spoločnosti je UNIQA poisťovňa 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 poisťovňa a.s., je konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku spoločnosti UNIQA Insurance Group AG, so sídlom 1029 Viedeň, Untere Donaustraße 21, Rakúsko.

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Tento majetok je spoločným majetkom sporiteľov. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu. Dôchodkový fond tvoria zo zákona príspevky a penále od Sociálnej poisťovne za neskoro odvedené príspevky, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a z penále a ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.

Dlhopisový dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú konzervatívne investovanie s nízkou mierou rizika a ktorí majú záujem o stabilný vývoj svojej investície. Cieľom fondu je primerané zhodnocovanie odvedených finančných prostriedkov za účelom dosahovania stabilných výnosov pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika.

K 31.12.2023 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 75,55 % do SR, 13,01 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 11,44 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %). K 31.12.2022 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 70,59 % do SR, 17,96 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 11,45 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do dlhopisových a peňažných investícií.

Dôchodkový fond možno vytvoriť iba 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 z 13.12.2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov, t.j. vrátane novelizácie opatrením z 11.12.2013 č. MF/17945/2013-74 a ostatnej novelizácie opatrením z 24.9.2014 č. MF/18007/2014-74, 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“).

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.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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, prip. 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,
- pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom. Pri účtovaní derivátových operácií je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu, deň zmeny reálnej hodnoty derivátu a deň vyrovnania obchodu.

b) 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.

V zmysle zákona o účtovníctve sú cenné papiere prvotne účtované v obstarávacej cene vrátane nákladov súvisiacich s ich obstaraním.

Časové rozlíšenie úrokových výnosov z dlhových cenných papierov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto cenných papierov. Prémia alebo diskont pri dlhových cenných papieroch sa účtuje na účtoch úrokových nákladov alebo výnosov odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery.

Dlhové a majetkové cenné papiere určené na predaj sú oceňované reálnou hodnotou, pričom táto hodnota sa v zmysle zákona o účtovníctve určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť. Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z. z. 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.

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“.

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou (UH)

Legislatíva umožňuje oceňovať majetok v dlhopisovom garantovanom fonde metódou reálnej hodnoty (popísané vyššie) alebo metódou umorovanej hodnoty, ktorá je prípustná iba pre dlhopisový garantovaný fond.

Metódou umorovanej hodnoty je možné oceňovať iba:

- Dlhopisy, iné dlhové cenné papiere, nástroje peňažného trhu vydané alebo zaručené štátom, centrálnou bankou štátu, EU, ECB, WB, IMF, EIB, EBRD,

za podmienok, že:

- Rating emitenta, emisie, emisného programu v čase nadobudnutia do dôchodkového fondu je najmenej na úrovni ratingového hodnotenia Slovenskej republiky,

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

- boli denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky (tzn. v EUR),
- ich výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.

DSS je povinná v čase nákupu finančného nástroja rozhodnúť o metóde, ktorou sa bude určovať jeho hodnota. Rozhodnutie je záväzné a nemenné. DSS môže prediť finančný nástroj, ktorého hodnota sa určuje metódou umorovanej hodnoty, iba ak:

1. tento finančný nástroj predáva najviac 30 dní pred dňom jeho splatnosti alebo
2. DSS identifikovala udalosti alebo zmeny ekonomických podmienok, na základe ktorých by mohlo dôjsť k významnému zníženiu úverovej spôsobilosti emitenta alebo ručiteľa, ktoré by mohlo poškodiť záujmy sporiteľov.

O predaji finančného nástroja oceňovaného metódou umorovanej hodnoty je DSS povinná bezodkladne informovať NBS a hodnoverne preukázať vznik skutočností, ktoré boli dôvodom na jeho predaj.

Určenie hodnoty dlhopisu metódou umorovanej hodnoty je založené na výpočte výnosu pri nákupe daného dlhopisu a jeho použití pri ďalšom oceňovaní. Umorovaná hodnota dlhopisu sa stanovuje pre každý deň a v prípade viacerých nákupov jedného dlhopisu sa výsledná umorovaná hodnota dlhopisu spočíta ako vážený priemer umorovaných hodnôt jednotlivých nákupov, kde ako váhy slúži počet kusov (objem) jednotlivých nákupov.

Proces určenia hodnoty dlhopisov bol schválený Depozitárom a je v súlade s vyššie uvedenými opatreniami NBS.

c) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky.

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/terminovaných 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.

d) Peňažné prostriedky

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

e) 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.

f) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa 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.

g) Deriváty

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

1. 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,
2. 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,
3. je dohodnutý a vyrovnaný k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

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

1. deriváty určené na obchodovanie
2. zabezpečovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

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

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

1. úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
2. menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
3. akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
4. komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
5. úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

V zmysle § 81 ods.1 písmeno h) a § 83 zákona č. 43/2004 Z.z. o sds možno v prospech a na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde uskutočňovať obchody určené na obmedzenie menového rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Vzhľadom na to sú všetky deriváty v majetku dôchodkového fondu klasifikované ako zabezpečovacie deriváty, pričom spĺňajú definované požiadavky pre účtovanie hedgingu:

1. zodpovedajú stratégií dôchodkového fondu v riadení rizík,
2. zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaných nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaného rizika.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom precenenie na reálnu hodnotu 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 derivátových operácií“.

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

h) 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 strategickkej 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.

i) Garančný účet dôchodkového fondu

Novela zákona od 1.1.2023 zrušila povinnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti dopĺňať majetok v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde podľa pôvodného znenia zákona a zaviedla individuálnu garanciu na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte, vedenom pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond. Podrobnosti o individuálnej garancii, spôsobe jej výpočtu a uplatnenia stanovuje novela zákona a štatút dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu. Individuálna garancia nie je poskytovaná na majetok v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde.

Individuálna garancia

1. V súlade s ustanovením § 63d Zákona poskytuje UNIQA DSS na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre tento dôchodkový fond individuálnu garanciu.
2. Individuálna garancia je suma určená podľa Zákona ako rozdiel medzi sumou, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre tento dôchodkový fond (vrátane všetkých povinných príspevkov a penále) a sumou, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre tento dôchodkový fond, ku dňu vydania certifikátu na základe žiadosti sporiteľa o starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok. Ak je hodnota individuálnej garancie vyššia ako suma príslúchajúca časti majetku sporiteľa v tomto dôchodkovom fonde určená na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, suma v certifikáte sa zvýši o tento rozdiel. Ak je majetok sporiteľa určený na výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku nižší ako suma uvedená v certifikáte, UNIQA DSS je povinná doplatiť tento rozdiel z vlastného majetku na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre tento dôchodkový fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní novej sumy na osobný dôchodkový účet sporiteľa tohoto

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

dôchodkového fondu z dôvodu: (i) povinných príspevkov a penále, (ii) prestupu sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného UNIQA DSS, (iii) zmeny pomeru rozloženia majetku sporiteľa medzi jednotlivými dôchodkovými fondami podľa § 92 Zákona, (iv) prestupu sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou spoločnosťou.

4. Individuálna garancia sa nevťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.

5. Podrobnosti o individuálnej garancii, spôsob jej výpočtu a uplatnenia ustanovuje Zákon.

Aby Spoločnosť predišla poškodeniu záujmov sporiteľov v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, v dôsledku povinnosti zosúladiť majetok sporiteľov podľa ich predvolenej investičnej stratégie alebo zmeny ekonomických podmienok, môže podľa § 123bc ods. 2 písm. a) zákona č. 43/2004 Z. z. predat' aj pred dňom ich splatnosti v nevyhnutnom rozsahu finančné nástroje podľa § 88b ods. 2, ktoré nadobudla do majetku dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu pred 1. májom 2023 a ktorých hodnota sa určuje metódou umorovanej hodnoty. Prijatím rozsiahlej novely II. piliera, ktorá zaviedla masívny presun sporiteľov z dlhopisových do indexových fondov, Spoločnosť vzhľadom na nutnosť zabezpečiť tento presun pristúpila k postupnej realizácii predaja časti dlhových cenných papierov z dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu, a to tak, aby principiálne ostal naďalej hlavným zámerom udržanie stratégie stabilnej výkonnosti v zaujme ochrany sporiteľov pred dopadmi nepriaznivého vývoja na finančných trhoch.

j) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky 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 sa používa kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

k) Úroky

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

l) Náklady, odplaty dôchodkového fondu

Novelou zákona č. 43/2004 Z. z. bola zavedená zmena v oblasti účtovania vybraných nákladov. Priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát dôchodkového fondu sa účtujú s účinnosťou od 1.4.2012: odplata za správu fondu, zhodnotenie majetku fondu, odplata za výkon činnosti depozitára, poplatky za správu cenných papierov, poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky.

V položke transakčné náklady sú vykazované poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov. V položke bankové a iné poplatky sa vykazujú bankové poplatky pri vedení bankových účtov fondu a poplatky platené depozitárovi za vedenie a správu cenných papierov.

Do 31.3.2012 bola odplata za správu fondu, zhodnotenie majetku fondu zúčtovaná znížením počtu dôchodkových jednotiek vo fonde bez vplyvu na výsledok hospodárenia, ostatné vyššie uvedené náklady neboli účtované na ťarchu fondu ale dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

m) Účtovanie nákladov a výnosov

Výnosy fondu tvoria najmä úrokové výnosy z dlhových cenných papierov, z prostriedkov na vkladových a bežných účtoch 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 a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky. Opravy chýb minulých účtovných období sa môžu v príslušnom účtovnom období začať účtovať na analytických účtoch k účtom nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Ak sa ich úhrn stane významný, preúčtujú sa zostatky týchto analytických účtov na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky. Náhrady nákladov sa účtujú ako zníženie príslušného nákladu. Náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú v prospech účtu Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky.

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

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.

n) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach sú uvádzané so znamienkom mínus pred konkrétnym číslom.

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dihopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2023	2022
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	-21 431 732	-64 084 768
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	52 139 844	107 878 322
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-7 817 532	-5 396 428
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-297 265	-42 173
5.	Výnosy z dividend (+)	0	484 338
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	0	211 582
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	474 691 281	281 328 487
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-107 548 130	-54 332 997
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-6 018 840	-2 846 831
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-452 703	-701 784
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	0	-49 302
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	383 264 923	262 448 446
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-218 042 100	-263 023 825
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-218 042 100	-263 023 825
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	87 557 100	135 470 206
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-270 218 377	-93 210 514
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-20 556 449	-155 816
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	39 243	-20 404
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	-203 178 483	42 083 472
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.	-37 955 660	41 508 093
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	63 478 291	21 970 198
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	25 522 631	63 478 291

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

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

ÚČ FOND 3-02

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2023	2022
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 732 552 634	1 759 991 584
a)	počet dôchodkových jednotiek	41 977 910 967	40 951 483 301
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,041273	0,042977
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	87 557 100	135 470 206
2.	Zisk alebo strata fondu	-29 701 968	-69 698 642
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-270 218 377	-93 210 514
II.	Nárast/pokles čistého majetku	-212 363 245	-27 438 950
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 520 189 389	1 732 552 634
a)	počet dôchodkových jednotiek	37 498 675 159	41 977 910 967
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,040540	0,041273

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**I. Súvaha****a) Aktíva****1. Dlhopisy podľa druhov**

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Štátne dlhopisy	56 961 861	64 424 458
2.	Štátne dlhopisy - UH	538 184 744	840 627 974
3.	Korporátne a bankové dlhopisy	394 898 816	480 896 995
4.	Hypotekárne záložné listy	3 922 639	27 301 628
	Spolu	993 968 059	1 413 251 055

2. Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH 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		
7.	nad päť rokov	538 184 744	840 627 974
	Spolu	538 184 744	840 627 974

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej 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	108 688 529	113 519 177
7.	nad päť rokov	429 496 215	727 108 797
	Spolu	538 184 744	840 627 974

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	538 184 744	840 627 974
b.1.	nezaložené	538 184 744	840 627 974
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	538 184 744	840 627 974

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované UH 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		
7.	nad päť rokov	538 184 744	840 627 974
	Spolu	538 184 744	840 627 974

Dôchodkový fond k 31.12.2023 a k 31.12.2022 o dlhopisoch oceňovaných UH v cudzej mene neúčtoval.

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

3. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

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	25 783 992	29 537 460
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	54 743 032	9 889 123
7.	nad päť rokov	375 256 292	533 196 498
	Spolu	455 783 316	572 623 081

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	3 882 613	0
2.	do troch mesiacov	42 496 317	48 338 393
3.	do šiestich mesiacov	37 620 967	21 451 339
4.	do jedného roku	74 867 738	94 912 286
5.	do dvoch rokov	99 811 015	131 457 540
6.	do piatich rokov	197 104 666	263 841 979
7.	nad päť rokov	0	12 621 544
	Spolu	455 783 316	572 623 081

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu	28 428 452	38 473 078
a.1.	nezaložené	28 428 452	38 473 078
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	427 354 864	534 150 003
b.1.	nezaložené	427 354 864	534 150 003
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	455 783 316	572 623 081

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	25 783 992	29 537 460
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	54 743 032	9 889 123
7.	nad päť rokov	375 256 292	531 058 630
	Spolu	455 783 316	570 485 213

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

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		
7.	nad päť rokov	0	2 137 868
	Spolu	0	2 137 868

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	3 882 613	0
2.	do troch mesiacov	42 496 317	48 338 393
3.	do šiestich mesiacov	37 620 967	21 451 339
4.	do jedného roku	74 867 738	92 774 418
5.	do dvoch rokov	99 811 015	131 457 540
6.	do piatich rokov	197 104 666	263 841 979
7.	nad päť rokov	0	12 621 544
	Spolu	455 783 316	570 485 213

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		
4.	do jedného roku	0	2 137 868
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	0	2 137 868

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu	28 428 452	38 473 078
a.1.	nezaložené	28 428 452	38 473 078
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	427 354 864	532 012 135
b.1.	nezaložené	427 354 864	532 012 135
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	455 783 316	570 485 213

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	0	2 137 868
b.1.	nezaložené	0	2 137 868
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	0	2 137 868

4. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Dôchodkový fond k 31.12.2023 a k 31.12.2022 nemal v portfóliu žiadne akcie a podiely v obchodných spoločnostiach.

5. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	50 134 764	
4.	do jedného roku	135 346 830	212 884 714
	Spolu	185 481 594	212 884 714

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	70 690 875	
3.	do šiestich mesiacov	63 574 521	32 126 244
4.	do jedného roku	51 216 198	180 758 470
	Spolu	185 481 594	212 884 714

Krátkodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v bankách a pohľadávky z výnosov z cenných papierov.

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti v EUR	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	50 134 764	
4.	do jedného roku	135 346 830	212 884 714
	Spolu	185 481 594	212 884 714

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti v EUR	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	70 690 875	
3.	do šiestich mesiacov	63 574 521	32 126 244
4.	do jedného roku	51 216 198	180 758 470
	Spolu	185 481 594	212 884 714

Dôchodkový fond k 31.12.2023 a k 31.12.2022 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

6. Dlhodobé pohľadávky

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do dvoch rokov	251 286 727	
2.	do piatich rokov	44 297 605	
3.	nad päť rokov		50 139 111
	Spolu	295 584 332	50 139 111

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej 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	295 584 332	50 139 111
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	295 584 332	50 139 111

Dlhodobé pohľadávky predstavujú termínovaný vklad v banke.

7. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	25 522 631	63 478 291
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	Medzisúčet - súvaha	25 522 631	63 478 291
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	25 522 631	63 478 291

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	25 510 226	60 078 704
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	25 510 226	60 078 704
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	25 510 226	60 078 704

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	6 099	3 193 565
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	6 099	3 193 565
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	6 099	3 193 565

Číslo riadku	CZK peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	6 306	206 021
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	6 306	206 021
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	6 306	206 021

Termínované vklady s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov fond vykazuje v rámci krátkodobých pohľadávok, bod 3.

8. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	20 941 031	384 581
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

ÚČ FOND 3-02

	Spolu	20 941 031	384 581
--	--------------	-------------------	----------------

Dôchodkový fond vykazuje v ostatnom majetku pohľadávky z preúčtovaných príspevkov medzi fondami a pohľadávky z prestupov sporiteľov medzi fondami.

b) Pasíva**1. Závázky z ukončenia sporenia**

Číslo riadku	Závázky z ukončenia sporenia	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	39 390	146
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	39 390	146

2. Závázky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závázky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	129 794	427 059
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	129 794	427 059

3. Ostatné závázky

Číslo riadku	Ostatné závázky	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	1 139 074	7 157 914
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	1 139 074	7 157 914

Ostatné závázky sú v mene v EUR a predstavujú závázky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 16 985 EUR (k 31.12.2022 v hodnote 20 329 EUR), závázky z prestupov sporiteľov medzi fondami v hodnote 896 523 EUR (k 31.12.2022 v hodnote 6 820 085 EUR) a záväzkov voči SP - vydanie certifikátu v hodnote 225 936 EUR (k 31.12.2022 v hodnote 317 501 EUR).

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

ÚČ FOND 3-02

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	447	2 601
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	10 200 452	1 030 548
4.	Dlhové cenné papiere	19 233 344	21 767 738
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	29 434 243	22 800 887

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2023	2022
1.	EUR	0	484 338
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	0	484 338

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2023	2022
1.	Akcie	0	-8 266 958
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-50 738 817	-77 922 531
4.	Podielové listy		
	Spolu	-50 738 817	-86 189 489

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 7 6 6

Díhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

ÚČ FOND 3-02

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2023	2022
1.	EUR	-129 105	800 573
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	PLN		
9.	Ostatné meny		
	Spolu	-129 105	800 573

5. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	2023	2022
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	1 948	-1 496 739
2.1.	vyrovnávané v hrubom	1 948	-1 496 739
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	1 948	-1 496 739

6. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi

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

7. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 o zisku/strate z predaja iného majetku neúčtoval.

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	2023	2022
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	10 167	12 697
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		
	Spolu	10 167	12 697

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

ÚČ FOND 3-02

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2023	2022
1.	Bankové odplaty a poplatky	2 096	110 121
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	440 442	578 966
	Spolu	442 538	689 087

j) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2023	2022
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	7 578 877	5 150 696
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	0	0
k.	Spolu	7 578 877	5 150 696
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	238 655	245 732
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0

Náklady na audit účtovnej závierky znáša podľa zákona o sds dôchodková správcovská spoločnosť.

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

Dôchodkový fond v roku 2023 a v roku 2022 na podsúvahových účtoch neúčtoval.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

Podiel sporiteľov na majetku v dôchodkovom fonde je vyjadrený prostredníctvom dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov. V zmysle zákona o sds sa aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu, pričom čistou hodnotou majetku v dôchodkovom fonde sa rozumie rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami. Čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky je správcovská spoločnosť povinná vypočítavať každý pracovný deň.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2023 bola 0,04054 a počet dôchodkových jednotiek 37 498 675 158,9942.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2022 bola 0,041273 a počet dôchodkových jednotiek 41 977 910 966,6624.

DEPOZITÁR

Depozitárom dôchodkového fondu je s účinnosťou k 1.12.2013 spoločnosť 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: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 2310/B.

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	3	7	6	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa výhradne len z dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Kreditné riziko

Dôchodková správcovská spoločnosť chápe kreditné riziko ako riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúci z toho, že dlžník, alebo iná zmluvná strana si nespĺni 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 zahŕňajúce:

- 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 potom, 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.