

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 4 7 5

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

riadna
mimoriadna
priebežná

schválená

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

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

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

G l o b á l n y a k c i o v ý d ō 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 . d . f

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

PSC

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


Lucia Urváľková
Člen predstavenstva

LEI
3157002000000003475

UČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Globálny akciový 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	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	160 956 966	126 709 949
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	68 554 098	61 473 682
a)	bez kupónov	6 052 462	5 074 484
b)	s kupónmi	62 501 636	56 399 198
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	80 754 707	65 236 267
a)	obchodovateľné akcie	80 754 707	65 236 267
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	11 623 561	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	11 614 461	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	9 100	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	24 600	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	2 480 541	10 575 971
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 289 095	10 441 196
10.	Ostatný majetok	191 446	134 774
	Aktíva spolu	163 437 508	137 285 919

LEI
31570020000000003475

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Globálny akciový 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)	321 925	323 403
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	45 435	43 231
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	151 326	141 156
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	125 164	139 017
II.	Vlastné imanie	163 115 582	136 962 516
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	163 115 582	136 962 516
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	13 769 380	-17 945 646
	Pasíva spolu	163 437 508	137 285 919

Názov spravovaného fondu

Globálny akciový 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	1 278 320	892 713
1.1.	úroky	1 278 320	892 713
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	309 847	341 770
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	309 847	341 770
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	14 283 191	-17 917 544
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-290 891	493 952
6./e.	Zisk/strata z derivátov	22 141	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	15 602 608	-16 189 109
h.	Transakčné náklady	-2 947	-1 643
i.	Bankové a iné poplatky	-66 669	-69 285
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	15 532 992	-16 260 038
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	15 532 992	-16 260 038
k.	Náklady na	-1 713 972	-1 639 802
k.1.	odplatu za správu fondu	-1 713 972	-1 639 802
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-37 889	-35 615
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-11 751	-10 191
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	13 769 380	-17 945 646

Globálny akciový 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	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

Globálny akciový 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 dňa 15.2.2006, kedy bola právoplatne zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. pod číslom 3804/B. Týmto dňom začala vykonávať činnosť na základe a v rozsahu povolenia 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 globálnom akciovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v globálnom akciovom 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 dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

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

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

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.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

K 31.12.2023 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 25,24 % do SR, 63,19 % do krajín Európskej únie, 11,57 % do ostatných krajín (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

K 31.12.2022 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 25,70 % do SR, 62,16 % do krajín Európskej únie, 12,14 % 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).

Reálnou hodnotou sa rozumie tržobná cena, ak tržobnú 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

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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 nevyhnutných 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 rozlišený úrok.

4. Peňažné prostriedky

Peňažné prostriedky a ceniny 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 budúcemu 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
- zaistovacie 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,
- e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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 používala 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 | 2022 stanovila koeficient vo výške 0,10; spôsob výpočtu odplaty za zhodnotenie je nasledovný:

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

pričom:

O_t je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde pre deň t,

NAV_t je čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde platná pre deň t,

$AHDDJ_t$ je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t,

$\max AHDDJ_{t-1}$ 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,

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

t..... je 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.,

príčom 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 vyčíslňovať daňový základ pre účely dane z príjmov, dôchodkový fond neúčtoval o daňovom záväzku, ani o odloženom daňovom záväzku.

Dôchodkový fond má od dane oslobodené aj výnosy z krátkodobých termínovaných vkladov.

14. 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 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. Časové rozlišovanie nákladov a výnosov, výdavkov a príjmov

Ak pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok, ktoré menia vlastné imanie fondu, sú za poskytovanie výkonu za určité obdobie a toto obdobie sa týka dvoch alebo viacerých období medzi bezprostredne po sebe nasledujúcimi účtovnými závierkami alebo inými udalosťami ustanovenými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo účtovnou politikou fondu, takáto pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok sa pri svojom vzniku nevykážu súvzťažne ako náklad alebo výnos v celej svojej hodnote, ale v primeranej časti ako súvahová položka časového rozlíšenia.

Príjmy a výdavky, ktoré sa stanú výnosmi alebo nákladmi v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako výnosy budúcich období alebo náklady budúcich období.

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

Pri účtovných prípadoch časového rozlíšenia je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Časové rozlíšenie sa účtuje na analytických účtoch k účtom majetku a účtom záväzkov, ak príjmy alebo výdavky prírastajú k majetku alebo záväzku. Ak príjmy alebo výdavky neprírastajú k majetku alebo záväzku, ale sú samostatným majetkom alebo záväzkom, účtujú sa na účtoch časového rozlíšenia v účtovej triede.

Aby sa mohla podľa osobitného predpisu vypočítať hodnota dôchodkovej jednotky denne, v dôchodkovom fonde sa časovo rozlišuje denne.

16. 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 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	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 (+)	15 292 761	-16 530 880
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-14 137 093	17 162 284
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-1 751 861	-1 675 416
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	10 391	-5 232
5.	Výnosy z dividend (+)	309 847	341 770
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-9 100	26 440
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	16 903 491	8 518 398
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-25 389 856	-14 940 016
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-81 367	-81 119
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	1 468	1 060
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	1 174	-203
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-8 850 145	-7 182 914
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-11 614 461	0
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-11 614 461	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	21 106 547	20 413 689
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátane PL (+/-)	-8 722 861	-9 001 163
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-71 181	63 763
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	12 312 505	11 476 289
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	0
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	-8 152 101	4 293 375
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	10 441 196	6 147 821
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 289 095	10 441 196

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 a vkladov“.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

E. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	136 962 516	143 495 635
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 639 851 549	2 429 322 138
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,051883	0,059068
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	21 106 547	20 413 690
2.	Zisk alebo strata fondu	13 769 380	-17 945 646
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-37 659	-29 092
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-8 685 202	-8 972 071
II.	Nárast/pokles čistého majetku	26 153 066	-6 533 119
A.	Čistý majetok na konci obdobia	163 115 582	136 962 516
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 865 180 990	2 639 851 549
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,056693	0,051883

F. 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	20 322 178	20 812 953
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	47 249 946	38 700 181
3.	Hypotekárne záložné listy	981 974	1 960 548
	Spolu	68 554 098	61 473 682

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		2 947 962
5.	do dvoch rokov	981 974	1 932 327
6.	do piatich rokov	21 112 338	10 515 941
7.	nad päť rokov	46 459 786	46 077 452
	Spolu	68 554 098	61 473 682

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	512 154	0
2.	do troch mesiacov	1 058 758	1 817 138
3.	do šiestich mesiacov	2 247 564	2 248 789
4.	do jedného roku	7 113 630	9 785 526
5.	do dvoch rokov	9 562 861	13 386 262
6.	do piatich rokov	29 840 291	20 813 690
7.	nad päť rokov	18 218 840	13 422 277
	Spolu	68 554 098	61 473 682

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu	6 052 462	5 074 484
a.1.	nezaložené	6 052 462	5 074 484
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	62 501 636	56 399 198
b.1.	nezaložené	62 501 636	56 399 198
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	68 554 098	61 473 682

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		2 947 962
5.	do dvoch rokov	981 974	1 932 327
6.	do piatich rokov	21 054 627	9 973 130
7.	nad päť rokov	44 781 085	43 290 647
	Spolu	66 817 686	58 144 067

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	57 711	542 811
7.	nad päť rokov	1 678 701	2 786 804
	Spolu	1 736 412	3 329 615

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	512 154	0
2.	do troch mesiacov	1 058 758	1 817 138
3.	do šiestich mesiacov	2 189 853	2 124 497
4.	do jedného roku	7 113 630	7 805 343
5.	do dvoch rokov	9 303 358	12 843 451
6.	do piatich rokov	28 421 094	20 131 361
7.	nad päť rokov	18 218 839	13 422 277
	Spolu	66 817 686	58 144 067

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	57 711	124 292
4.	do jedného roku		1 980 183
5.	do dvoch rokov	259 503	542 811
6.	do piatich rokov	1 419 198	682 329
7.	nad päť rokov		
	Spolu	1 736 412	3 329 615

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu	6 052 462	5 074 485
a.1.	nezaložené	6 052 462	5 074 485
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	60 765 224	53 069 582
b.1.	nezaložené	60 765 224	53 069 582
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	66 817 686	58 144 067

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	1 736 412	3 329 615
b.1.	nezaložené	1 736 412	3 329 615
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	1 736 412	3 329 615

2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2023	31.12.2022
1.	Obchodovateľné akcie	80 754 707	65 236 267
1.1.	nezaložené	80 754 707	65 236 267
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	80 754 707	65 236 267

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR	73 538 750	58 077 042
2.	USD	7 215 957	7 159 225
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	80 754 707	65 236 267

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

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

3. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	5 500 947	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	6 122 614	0
	Spolu	11 623 561	0

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	5 500 947	
3.	do šiestich mesiacov	4 098 473	
4.	do jedného roku	2 024 141	0
	Spolu	11 623 561	0

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú najmä pohľadávky z dividend, termínované vklady.

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	5 500 947	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	6 113 514	0
	Spolu	11 614 461	0

Číslo riadku	CZK Krátkodobé pohľadávky 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	9 100	0
	Spolu	9 100	0

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

4. Deriváty s aktívnym zostatkom

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	24 600	
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	24 600	0

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový 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	24 600	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	24 600	0
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	24 600	0

5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	2 289 095	10 441 196
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	2 289 095	10 441 196
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 289 095	10 441 196

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	874 779	8 856 603
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	874 779	8 856 603
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	874 779	8 856 603

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	58 713	924 384
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	58 713	924 384
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	58 713	924 384

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	333	338
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	333	338
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	333	338
Číslo riadku	CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	263	248
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	263	248
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	263	248
Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	1 353 906	658 400
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	1 353 906	658 400
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 353 906	658 400
Číslo riadku	JPY peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	1 101	1 223
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	1 101	1 223
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 101	1 223

Termínované vklady do troch mesiacov sú vykázané v rámci krátkodobých pohľadávok, bod 4.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

6. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	191 446	134 774
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	191 446	134 774

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

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

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	45 435	43 231
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	45 435	43 231

2. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	151 326	141 156
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	151 326	141 156

3. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	125 164	139 017
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
	Spolu	125 164	139 017

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Zaväzky z nákupu CP	0	0
2.	Nespárované platby	2 052	6 314
3.	Zaväzky voči depozitarovi	3 186	2 965
4.	Prevedené príspevky - prestupy	102 299	114 753
5.	Zaväzky voči DÚ	5 968	4 794
6.	Zaväzky voči auditorskej spoločnosti	11 659	10 191
	Spolu	125 164	139 017

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 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový 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	360	267
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	128 747	
4.	Dlhové cenné papiere	1 149 213	892 446
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	1 278 320	892 713

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR	250 460	274 342
2.	USD	59 387	67 428
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	309 847	341 770

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	12 215 667	-11 236 201
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	2 067 524	-6 681 343
4.	Podielové listy		
	Spolu	14 283 191	-17 917 544

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR	-143 765	233 174
2.	USD	-71 122	146 908
3.	JPY		
4.	CHF		12
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	-76 004	109 809
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		4 049
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	-290 891	493 952

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	22 141	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	22 141	0
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	22 141	0

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2023	31.12.2022
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	2 947	1 643
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		
	Spolu	2 947	1 643

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

i) Bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bankové odplaty a poplatky	176	10 018
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu deponitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené deponitárovi za správu CP	66 391	59 188
6.	Ostatné poplatky	103	79
	Spolu	66 669	69 285

j) Náklady na financovanie fondu

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

k) Náklady na odplaty

Označenie	Náklady na:	31.12.2023	31.12.2022
k.1.	odplatu za správu fondu	1 713 972	1 639 802
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu	0	0
l.	odplaty za služby deponitára	37 889	35 615
m.	audit účtovnej závierky	11 751	10 191
	Spolu	1 763 612	1 685 608

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b		
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	1 930 024	0
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidenciách		
	Iné aktíva spolu	1 930 024	0

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový 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.	Závázky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závázky zo spotových obchodov		
3.	Závázky z termínovaných obchodov	1 930 024	0
4.	Závázky z európskych opcí		
5.	Závázky z amerických opcí		
6.	Závázky z ručenia		
7.	Závázky 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.	Závázky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	1 930 024	0

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 globálnom akciovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2023 163 115 582 EUR (k 31.12.2022 bola 136 962 516,22 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2023 poistencov/účastníkov 43 538 (k 31.12.2022 bol počet účastníkov 46 228).

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	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový 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 rizik

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.