

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 7 7 5 4 0

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d o p l n k o v ý d ô c h o d k o v ý f o n d
U N I Q A d . d . s . , v ý p l a t n 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

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

21. marec 2024

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:


Peter Socha
Predseda predstavenstva


Lucie Urváľková
Člen predstavenstva

Schválená dňa:

Názov spravovaného fondu
Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný 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)	15 522 826	12 135 756
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	7 686 129	6 413 413
a)	bez kupónov	1 564 401	358 837
b)	s kupónmi	6 121 728	6 054 576
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	7 836 697	4 521 487
a)	krátkodobé vklady v bankách	7 836 256	4 521 046
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	441	441
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky		1 200 856
a)	dlhodobé vklady v bankách		1 200 856
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	525 313	672 331
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	217 414	563 680
10.	Ostatný majetok	307 899	108 651
	Aktíva spolu	16 048 139	12 808 086

LEI
097900BHMW0000108583

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný 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)	94 342	43 508
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	76 639	28 147
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	-	-
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	17 702	15 361
II.	Vlastné imanie	15 953 797	12 764 578
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	15 953 797	12 764 578
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	537 703	-1 330 467
	Pasíva spolu	16 048 139	12 808 086

Názov spravovaného fondu

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný 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	302 807	134 900
1.1.	úroky	302 807	134 900
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/zníženie hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cenrými papiermi a podielmi	246 366	-1 453 267
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-3	3
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	549 171	-1 318 363
h.	Transakčné náklady	-1 309	-1 842
i.	Bankové a iné poplatky	-5 487	-6 247
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	542 376	-1 326 453
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	542 376	-1 326 453
k.	Náklady na	-	-
k.1.	odplatu za správu fondu	-	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-3 578	-3 166
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-1 095	-849
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	537 703	-1 330 467

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2023 v eurách

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný 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 povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré bolo udelené DDP Credit Suisse Life & Pensions rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UDK – 002/2006/PDDS zo dňa 25.1.2006 (právoplatného dňom 27.1.2006).

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

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

Vlastníkom 100% podielu na základnom imaní Spoločnosti je UNIQA 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.

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, IČO: 5008056, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka číslo: 3043/B výkon nasledovných činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov spravovaných Spoločnosťou:

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 vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí súhrn majetku, ktorý prevedie doplnková dôchodková spoločnosť na žiadosť každého účastníka o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, a ktorý zodpovedá súhrnu hodnôt zostatku na osobnom účte každého takéhoto účastníka ku dňu požiadania o vyplácanie týchto dôchodkov a výnos z investovania tohto majetku. Majetok vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok.

Cieľom fondu je primerané zhodnocovanie odvedených finančných prostriedkov za účelom dosahovania stabilných výnosov pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika. Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do peňažných investícií.

Majetok vo výplatnom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť spravuje.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Výplatný doplnkový dôchodkový fond plní funkciu výplat pravidelných dôchodkov z tretieho piliera.

Majetok vo výplatnom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok a je určený na výplatu dávok dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku. Ustanovenia o spoluvlastníctve podľa Občianskeho zákonníka sa nepoužívajú.

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

K 31.12.2023 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 70,38 % do SR, 23,48 % do krajín Európskej únie, 6,14 % do ostatných krajín (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

K 31.12.2022 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 69,84 % do SR, 25,28 % do krajín Európskej únie, 4,88 % do ostatných krajín (z toho Rusko, Bielorusku 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 ľarchu alebo v prospech analytického účtu. Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. zo 16.6.2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

financii 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 trhovú cenu, ak trhovú cenu nie je možné použiť, použije sa teoretická cena podľa vyhlášky o oceňovaní. Teoretickou cenou cenného papiera, nástroja peňažného trhu alebo derivátu nachádzajúceho sa v majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny určený s odbornou starostlivosťou definovaným spôsobom, algoritmom zisťovania alebo výpočtom podľa príslušných ustanovení vyhlášky o oceňovaní. Spoločnosť a depozitár sú presvedčení, že takto stanovená teoretická cena je primeraná a dostatočne obozretná.

Výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu.

Nerealizované zisky alebo straty z precenenia cenných papierov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi“.

Zisky a straty z obchodovania s cennými papiermi sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi“.

3. Pohľadávky

Pohľadávky sa pri vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevyhľaditeľných 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.

4. Peňažné prostriedky

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

5. Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje. Kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Pri precenení cenných papierov k dátumu účtovnej závierky sa odčlení tá časť precenenia, ktorá vzniká v dôsledku precenenia cudzej meny na euro. Toto precenenie sa rovnako vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

Pri kúpe a predaji cudzej meny za euro používa dôchodkový fond kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

6. Úroky, poplatky a provízie

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

7. 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.

8. Rezervy a opravné položky

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Opravné položky sa tvoria na krytie možných rizík aktív, ktoré sú po splatnosti. Tvoria sa vo výške, ktorá zodpovedá riziku návratnosti aktív.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

9. Transakčné náklady

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

10. Odplaty dôchodkového fondu

- s účinnosťou od 1.9.2009 je výška odplaty za správu výplatného fondu 0% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (do 1.9.2009 bola odplata za správu fondu 2,3% z priemernej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde).
- odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená podľa objemu aktív spravovaných v majetku vo výplatnom fonde a je:

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

príčom skratka NAV DDF predstavuje súčet čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

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

S účinnosťou od 1.1.2014 zaniká nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde.

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).

11. Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčíslňovať daňový základ pre účely dane z príjmov, dôchodkový fond neúčtoval o daňovom záväzku, ani o odloženom daňovom záväzku.

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

12. Účtovanie nákladov a výnosov

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

Náklady sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky. Opravy chýb minulých účtovných období sa môžu v príslušnom účtovnom období začať účtovať na analytických účtoch k účtom nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Ak sa ich úhm stane významný, preúčtujú sa zostatky týchto analytických účtov na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky. Náhrady nákladov sa účtujú ako zníženie príslušného nákladu. Náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú v prospech účtu Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky.

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

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

13. 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

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

ÚČ FOND 3-02

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

C. 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 (+)	549 171	-1 318 363
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-242 345	4 010 301
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 578	-3 166
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	37	9
5.	Výnosy z dividend (+)		
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	0	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	1 142 805	300 000
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-2 173 176	-911 964
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-7 890	-8 938
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	238	100
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	2 628	-3 085
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-732 110	2 064 894
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-2 114 354	-5 721 902
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-2 114 354	-5 721 902
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	0	0
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	2 651 517	2 130 427
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-151 319	-73 090
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	2 500 198	2 057 337
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.	-346 266	-1 599 671
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	563 680	2 163 351
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	217 414	563 680

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2023	31.12.2022
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	12 764 578	11 960 604
a)	počet dôchodkových jednotiek	424 091 809	355 978 341
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,030099	0,033599
1.	Príspevky do dôchodkových fondov		
2.	Zisk alebo strata fondu	537 703	-1 326 453
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	2 651 516	2 130 427
II.	Nárast/pokles čistého majetku	3 189 219	803 974
A.	Čistý majetok na konci obdobia	15 953 797	12 764 578
a)	počet dôchodkových jednotiek	510 621 191	424 091 809
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,031244	0,030099

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

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Štátne dlhopisy	2 837 677	1 520 517
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	4 750 255	4 698 061
3.	Hypotekárne záložné listy	98 197	194 835
	Spolu	7 686 129	6 413 413

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	296 585	
4.	do jedného roku	397 224	
5.	do dvoch rokov	593 507	95 803
6.	do piatich rokov	2 547 785	2 129 194
7.	nad päť rokov	3 851 028	4 188 416
	Spolu	7 686 129	6 413 413

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	598 620	
3.	do šiestich mesiacov	988 227	553 162
4.	do jedného roku	300 976	98 130
5.	do dvoch rokov	1 189 906	1 045 067
6.	do piatich rokov	4 608 400	4 226 727
7.	nad päť rokov		490 327
	Spolu	7 686 129	6 413 413

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu	1 564 401	358 837
a.1.	nezaložené	1 564 401	358 837
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	6 121 728	6 054 576
b.1.	nezaložené	6 121 728	6 054 576
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	7 686 129	6 413 413

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 o dlhopisoch v cudzej mene neúčtoval.

2. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	200 034	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	7 636 663	4 521 487
	Spolu	7 836 697	4 521 487

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	200 034	
3.	do šiestich mesiacov	2 365 747	601 363
4.	do jedného roku	5 270 916	3 920 124
	Spolu	7 836 697	4 521 487

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	200 034	
3.	do šiestich mesiacov	2 365 747	601 363
4.	do jedného roku	5 270 916	3 920 124
	Spolu	7 836 697	4 521 487

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú terminované vklady v bankách.

3. Dlhodobé pohľadávky

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do dvoch rokov	0	1 200 856
3.	do piatich rokov		
4.	viac ako päť rokov		
	Spolu	0	1 200 856

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do dvoch rokov	0	1 200 856
2.	do piatich rokov		
3.	viac ako päť rokov		
	Spolu	0	1 200 856

Číslo riadku	EUR Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do dvoch rokov	0	1 200 856
2.	do piatich rokov		
3.	viac ako päť rokov		
	Spolu	0	1 200 856

4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	217 414	563 680
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	217 414	563 680
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	217 414	563 680

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 o peňažných prostriedkoch v cudzej mene neúčtoval.

Terminované vklady do jedného roku sú vykázané v rámci krátkodobých pohľadávok, bod.2.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

5. Ostatný majetok

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

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	307 899	108 651
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	307 899	108 651

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

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	76 639	28 147
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	76 639	28 147

2. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 o záväzkoch voči správcovskej spoločnosti neúčtoval.

3. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	17 702	15 361
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	17 702	15 361

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Ostatné záväzky z CP	0	0
2.	Nespárované platby	5 889	6 452
3.	Storno príspevky	0	0
4.	Závazky voči depozitárovi	308	270
5.	Závazky voči DÚ	10 419	7 790
5.	Závazky voči auditorskej spoločnosti	1 087	849
	Spolu	17 702	15 361

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

Číslo riadku	Úroky	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	184 741	21 902
4.	Dlhové cenné papiere	118 066	112 998
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	302 807	134 900

2. 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		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	246 366	-1 453 267
4.	Podielové listy		
	Spolu	246 366	-1 453 267

3. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR		
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	-3	3
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	-3	3

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2023	31.12.2022
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 309	1 842
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		
	Spolu	1 309	1 842

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný 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		0
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	3 061	4 021
5.	Poštovné - VAKUP	2 426	2 226
	Spolu	5 487	6 247

j) Náklady na odplaty

Označenie	Náklady na:	31.12.2023	31.12.2022
k.1.	odplatu za správu fondu		
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu		
l.	odplaty za služby depozitára	3 578	3 166
m.	audit účtovnej závierky	1 095	849
	Spolu	4 673	4 015

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

Dôchodkový fond počas rokov 2023 a 2022 neviduje žiadne položky v podsúvahe.

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 vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde k 31.12.2023 je 15 953 797,44 EUR (k 31.12.2022 bola 12 764 577,91 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

POČET POISTENCOV/ÚČASŇÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2023: 6 332 poistencov/účasťníkov (k 31.12.2022 bol počet účastníkov 38).

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

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

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

Trhové riziko

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

Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok vo výplatnom dôchodkovom fonde výhradne do peňažných investícií.

Kreditné riziko

Doplnková dôchodková spoločnosť chápe kreditné riziko ako riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúci z toho, že dlžník, alebo iná zmluvná strana si 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 prepuknutím vojnové operácie na Ukrajine, ako aj jej dôsledky zahrňujúce:

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

Súčasná ekonomická situácia

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

Ostatné druhy rizík

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

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

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