

# 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 6 6 9

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 2 9 6 1

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 0 3 8 2 1

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 . s . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d . f .  
U N I Q A d . s . s . , a . s .

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

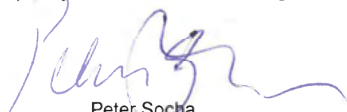
i n f o @ u n i q a . s k

Zostavená dňa:

21. marec 2024

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:



Peter Socha

Predseda predstavenstva



Lucie Urváková

Člen predstavenstva

LEI  
31570020000000003669

ÚČ FOND 1-02

**Názov spravovaného fondu**  
Akciový negarantovaný 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	<b>Aktíva</b>		
I.	<b>Investičný majetok</b> (súčet položiek 1 až 8)	<b>249 347 021</b>	<b>213 525 775</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	107 444 632	104 414 201
a)	bez kupónov	12 558 458	3 566 835
b)	s kupónmi	94 886 174	100 847 366
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	124 348 612	103 856 185
a)	obchodovateľné akcie	124 348 612	103 856 185
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	17 407 316	5 058 699
a)	krátkodobé vklady v bankách	17 339 936	5 012 844
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	67 380	45 854
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	146 461	196 690
8.	Drahé kovy	-	-
II.	<b>Neinvestičný majetok</b> (súčet položiek 9 a 10)	<b>2 277 521</b>	<b>15 406 951</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 221 900	15 382 968
10.	Ostatný majetok	55 621	23 984
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>251 624 542</b>	<b>228 932 727</b>

LEI  
3157002000000003669

ÚČ FOND 1-02

**Názov spravovaného fondu**  
Akciový negarantovaný 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	<b>Pasíva</b>		
I.	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 7)	<b>98 541</b>	<b>178 178</b>
1.	Závazky voči bankám	-	80 000
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	21 700	57 011
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	76 842	41 167
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>251 526 000</b>	<b>228 754 548</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	251 526 000	228 754 548
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	23 867 606	-27 450 408
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>251 624 542</b>	<b>228 932 726</b>

**Názov spravovaného fondu**  
Akciový negarantovaný 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	2 278 413	1 626 819
1.1.	úroky	2 278 413	1 626 819
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	846 513	909 753
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	846 513	909 753
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	22 699 207	-29 768 679
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-537 170	1 714 485
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-210 658	-1 035 844
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>	<b>25 076 304</b>	<b>-26 553 467</b>
h.	Transakčné náklady	-5 722	-1 806
i.	Bankové a iné poplatky	-99 968	-108 244
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>	<b>24 970 614</b>	<b>-26 663 517</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>	<b>24 970 614</b>	<b>-26 663 517</b>
k.	Náklady na	-1 069 377	-753 119
k.1.	odplatu za správu fondu	-1 069 377	-707 544
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-45 575
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-33 631	-33 772
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>23 867 606</b>	<b>-27 450 408</b>

# **Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a. s.**

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2023 v eurách

## A VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

### Akciový negarantovaný 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 22.03.2005, 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](http://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 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 spoločností 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.

Akciový dôchodkový fond je určený predovšetkým pre sporiteľov, ktorí v záujme uprednostnenia potenciálne možného vysokého zhodnotenia investícií akceptujú vyššiu mieru rizika spojeného s investovaním do akciových investícií. Zároveň je určený pre tých, ktorí sú v krátkodobom období ochotní akceptovať aj možné výraznejšie kolísanie hodnoty dôchodkových jednotiek na svojich osobných dôchodkových účtoch.

K 31.12.2023 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 40,04 % do SR, 45,02 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 14,94 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %). K 31.12.2022: 37,74 % do SR, 48,81 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 13,45 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti v súvislosti s majetkom v dôchodkovom fonde je dosiahnutie nadpriemerného zhodnotenia v dlhodobom horizonte pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika.

Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií a do obchodov na obmedzenie menového rizika.

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“).

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

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).

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s nasledujúcimi dôležitými účtovnými metódami:

#### 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, 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,
- 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 predat'. 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 možno cenný papier predat'; 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.

### 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/termínovaných účtoch 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.

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 swapy,
- 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 zabezpečených nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečeného 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 zaistovania**

Zaistovanie 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.

#### **i) Garančný účet dôchodkového fondu**

Garančný účet dôchodkového fondu: V súvislosti s legislatívnymi zmenami platnými od 1.7.2009, bol v dôchodkovom fonde zavedený garančný účet. Ten sa tvorí z mesačného poplatku na garančný účet dôchodkového fondu, ktorého výpočet je určený legislatívou platnou v tejto oblasti. Poplatok na garančný účet dôchodkového fondu sa uhrádza z dôchodkových jednotiek sporiteľov daného dôchodkového fondu a je súčasťou majetku dôchodkového fondu. Dôchodkové jednotky na tomto účte sa evidujú oddelene od dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, a vstupujú do výpočtu aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky. Dôchodkové jednotky evidované na garančnom účte môže správcovská spoločnosť použiť:

- na úhradu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde,
- na zvýšenie aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky pri znehodnotení majetku v dôchodkovom fonde.

V zmysle novely zákona č. 43/2004 Z. z. Spoločnosť k 31.3.2012 odpočítala odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde z garančného účtu podľa zákona účinného do 31.3.2012, polovicu zostatku na garančnom účte pripísala na bežný účet dôchodkového fondu a polovicu zostatku pripísala na bežný účet dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

#### **j) Cudzia 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 vyказuje 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.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

---

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

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

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.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

**C PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2023	2022
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	24 229 792	-27 463 220
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-21 893 595	24 988 224
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-1 103 008	-786 891
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-115 248	53 360
5.	Výnosy z dividend (+)	846 513	909 753
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-21 525	36 135
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	35 508 783	24 198 112
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-37 087 817	-17 638 763
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-105 690	-110 050
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>258 205</b>	<b>4 186 660</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-12 327 092	-5 012 844
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>-12 327 092</b>	<b>-5 012 844</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	19 136 777	18 931 203
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-20 232 931	-17 415 574
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	3 973	-6 295
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 (+/-)		
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>-1 092 181</b>	<b>1 509 334</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinnok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>		
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>-13 161 068</b>	<b>683 150</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>15 382 968</b>	<b>14 699 818</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>2 221 900</b>	<b>15 382 968</b>

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

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

**1. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Označenie	POLOŽKA	2023	2022
a	b		
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>228 754 548</b>	<b>254 689 327</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek	4 469 579 296	4 436 114 516
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,051180	0,057413
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	19 136 777	18 931 203
2.	Zisk alebo strata fondu	23 867 606	-27 450 408
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-20 232 931	-17 415 574
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>22 771 452</b>	<b>-25 934 779</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>251 526 000</b>	<b>228 754 548</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek	4 448 476 711	4 469 579 296
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,056542	0,05118

**D 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	34 850 816	32 382 873
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	71 022 658	64 983 459
3.	Hypotekárne záložné listy	1 571 158	7 047 869
	<b>Spolu</b>	<b>107 444 632</b>	<b>104 414 201</b>

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	1 571 158	1 532 844
6.	do piatich rokov	34 366 161	16 113 001
7.	nad päť rokov	71 507 313	86 768 356
	<b>Spolu</b>	<b>107 444 632</b>	<b>104 414 201</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	2 048 614	
2.	do troch mesiacov	3 026 534	10 896 575
3.	do šiestich mesiacov	3 212 597	4 913 583
4.	do jedného roku	10 885 661	11 629 212
5.	do dvoch rokov	15 346 242	21 936 388
6.	do piatich rokov	55 333 511	41 431 750
7.	nad päť rokov	17 591 473	13 606 693
	<b>Spolu</b>	<b>107 444 632</b>	<b>104 414 201</b>

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu	12 558 458	3 566 835
a.1.	nezaložené	12 558 458	3 566 835
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	94 886 174	100 847 366
b.1.	nezaložené	94 886 174	100 847 366
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>107 444 632</b>	<b>104 414 201</b>

## Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	1 571 158	1 532 844
6.	do piatich rokov	34 239 198	14 918 816
7.	nad päť rokov	70 589 270	81 933 527
	<b>Spolu</b>	<b>106 399 626</b>	<b>98 385 187</b>

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	126 964	1 194 185
7.	nad päť rokov	918 042	4 834 829
	<b>Spolu</b>	<b>1 045 006</b>	<b>6 029 014</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	2 048 614	
2.	do troch mesiacov	3 026 534	10 896 575
3.	do šiestich mesiacov	3 085 633	4 913 583
4.	do jedného roku	10 885 661	7 668 847
5.	do dvoch rokov	15 346 242	20 742 204
6.	do piatich rokov	54 415 469	40 557 286
7.	nad päť rokov	17 591 473	13 606 693
	<b>Spolu</b>	<b>106 399 626</b>	<b>98 385 188</b>

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	126 964	
4.	do jedného roku		3 960 365
5.	do dvoch rokov		1 194 185
6.	do piatich rokov	918 042	874 463
7.	nad päť rokov		
	<b>Spolu</b>	<b>1 045 006</b>	<b>6 029 013</b>

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2023	31.12.2022
a.	bez kupónu	12 558 458	3 566 835
a.1.	nezaložené	12 558 458	3 566 835
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	93 841 168	94 818 353
b.1.	nezaložené	93 841 168	94 818 353
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>106 399 626</b>	<b>98 385 188</b>

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	1 046 006	6 029 013
b.1.	nezaložené	1 046 006	6 029 013
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>1 046 006</b>	<b>6 029 013</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

**2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2023	31.12.2022
1.	Obchodovateľné akcie	124 348 612	103 856 185
1.1.	nezaložené	124 348 612	103 856 185
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>124 348 612</b>	<b>103 856 185</b>

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR	74 857 795	62 517 275
2.	USD	49 490 817	41 338 910
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>124 348 612</b>	<b>103 856 185</b>

**3. Neobchodovateľné akcie**

Dôchodkový fond k 31.12.2023 a k 31.12.2022 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie a podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

**4. Krátkodobé pohľadávky**

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1	do jedného mesiaca	67 380	45 854
2	do troch mesiacov	2 000 344	
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku	15 339 592	5 012 845
	<b>Spolu</b>	<b>17 407 316</b>	<b>5 058 699</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1	do jedného mesiaca	67 380	45 854
2	do troch mesiacov	2 000 344	
3	do šiestich mesiacov	5 135 938	
4	do jedného roku	10 203 654	5 012 845
	<b>Spolu</b>	<b>17 407 316</b>	<b>5 058 699</b>

## Krátkodobé pohľadávky podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1	do jedného mesiaca		
2	do troch mesiacov	2 000 344	
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku	15 339 592	5 012 845
	<b>Spolu</b>	<b>17 339 936</b>	<b>5 012 845</b>

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1	do jedného mesiaca		
2	do troch mesiacov	2 000 344	
3	do šiestich mesiacov	5 135 938	
4	do jedného roku	10 203 654	5 012 845
	<b>Spolu</b>	<b>17 339 936</b>	<b>5 012 845</b>

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1	do jedného mesiaca	47 359	45 854
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	<b>Spolu</b>	<b>47 359</b>	<b>45 854</b>

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1	do jedného mesiaca	47 359	45 854
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	<b>Spolu</b>	<b>47 359</b>	<b>45 854</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Číslo riadku	CZK Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1	do jedného mesiaca	20 021	0
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	<b>Spolu</b>	<b>20 021</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	CZK Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1	do jedného mesiaca	20 021	0
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	<b>Spolu</b>	<b>20 021</b>	<b>0</b>

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladu v bankách a pohľadávky z výnosov z cenných papierov.

#### 5. Deriváty

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	146 461	196 690
2.1.	vyrovnávané v hrubom	146 461	196 690
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		
	<b>Spolu</b>	<b>146 461</b>	<b>196 690</b>

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		196 690
2.	do troch mesiacov	146 461	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>146 461</b>	<b>196 690</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

## 6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	2 221 900	15 382 968
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	2 221 900	15 382 968
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 221 900</b>	<b>15 382 968</b>

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	1 791 882	9 935 997
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	1 791 882	9 935 997
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>1 791 882</b>	<b>9 935 997</b>

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	5 654	493 191
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	5 654	493 191
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>5 654</b>	<b>493 191</b>

Číslo riadku	GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	90	89
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohl. na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	90	89
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>90</b>	<b>89</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Číslo riadku	PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	11 210	10 387
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	11 210	10 387
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>11 210</b>	<b>10 387</b>

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	413 064	4 943 304
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	413 064	4 943 304
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>413 064</b>	<b>4 943 304</b>

Termínované vklady s dohodnutou dobou splatnosti do šiestich mesiacov fond vykazuje v rámci krátkodobých pohľadávok, bod 4.

#### 7. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	56 621	23 984
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>56 621</b>	<b>23 984</b>

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

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

**b) Pasíva****1. Krátkodobé závazky voči bankám**

Číslo riadku	Krátkodobé závazky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		80 000
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>80 000</b>

Číslo riadku	Krátkodobé závazky voči bankám 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.	nad jeden rok		80 000
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>80 000</b>

Číslo riadku	EUR Krátkodobé závazky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		80 000
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>80 000</b>

**2. Závazky voči správcovskej spoločnosti**

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	21 700	57 011
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>21 700</b>	<b>57 011</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

**3. Ostatné záväzky**

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2023	31.12.2022
1.	do jedného mesiaca	76 842	41 167
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>76 842</b>	<b>41 167</b>

Ostatné záväzky sú v mene v EUR a predstavujú záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 2 781 EUR (k 31.12.2022 v hodnote 2 719 EUR), prevedené príspevky - prestupy 74 061 (k 31. 12. 2022 v hodnote 38 448).

**II. Výkaz ziskov a strát****1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	2023	2022
1.	Bežné účty	897	2 434
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	373 078	12 845
4.	Dlhové cenné papiere	1 904 438	1 611 540
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>2 278 413</b>	<b>1 626 819</b>

**2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku**

Číslo riadku	Dividendy	2023	2022
1.	EUR	455 519	534 911
2.	USD	390 994	374 842
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>846 513</b>	<b>909 753</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akiový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

**3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi**

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2023	2022
1.	Akcie	19 906 869	-18 468 334
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	2 792 338	-11 300 345
4.	Podielové listy		
	<b>Spolu</b>	<b>22 699 207</b>	<b>-29 768 679</b>

**4. Zisk/strata z operácií s devízami**

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2023	2022
1.	EUR	-136 726	1 062 109
2.	USD	-364 426	611 093
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	-36 018	41 212
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		71
	<b>Spolu</b>	<b>-537 170</b>	<b>1 714 485</b>

**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	-210 658	-1 035 844
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-210 658	-1 035 844
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		
	<b>Spolu</b>	<b>-210 658</b>	<b>-1 035 844</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

**h) Transakčné náklady**

Číslo riadku	Transakčné náklady	2023	2022
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 975	1 806
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	3 747	0
	<b>Spolu</b>	<b>5 722</b>	<b>1 806</b>

**i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty**

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2023	2022
1.	Bankové odplaty a poplatky	127	12 950
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	99 841	95 294
	<b>Spolu</b>	<b>99 968</b>	<b>108 244</b>

**j) Náklady na financovanie fondu**

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

**k) Náklady na odplaty**

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2023	2022
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	1 069 377	707 544
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	0	45 575
k.	<b>Spolu</b>	<b>1 069 377</b>	<b>753 119</b>
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	33 631	33 772
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0

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

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

**E PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODSÚVAHA)**

Označenie	Položka	31.12.2023	31.12.2022
a	b		
x	<b>Iné aktíva</b>		
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	11 581 696	10 028 653
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 evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>11 581 696</b>	<b>10 028 653</b>

Označenie	Položka	31.12.2023	31.12.2022
a	b		
x	<b>Iné pasíva</b>		
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	11 581 696	10 028 653
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>11 581 696</b>	<b>10 028 653</b>

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

## F 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 vypočítať každý pracovný deň.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2023 bola 0,056542 a počet dôchodkových jednotiek 4 448 476 710,7604.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2022 bola 0,051180 a počet dôchodkových jednotiek 4 469 579 295,9631.

### 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.

## G OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

## H 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 investovala majetok v dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roku najmä z dlhopisových, peňažných a akciových 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 nesplní 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.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

---

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

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

#### **Súčasná ekonomická situácia**

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

#### **Ostatné druhy rizík**

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

### **I 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.