

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondu kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fond
k 31.12.2024

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 zavierka

riadna
mimoriadna
priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 0 3 8 2 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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: 26. marec 2025	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:	
Schválená dňa: 26. marec 2025	 Peter Socha Predseda predstavenstva	 Lucie Urváľková Člen predstavenstva

LEI
31570020000000003669

UČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2024
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	271 256 543	249 347 021
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	99 897 729	107 444 632
a)	bez kupónov	8 114 979	12 558 458
b)	s kupónmi	91 782 750	94 886 174
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	171 282 912	124 348 612
a)	obchodovateľné akcie	171 282 912	124 348 612
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	75 902	17 407 316
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	17 339 936
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	75 902	67 380
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
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	14 580 008	2 277 521
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14 078 762	2 221 900
10.	Ostatný majetok	501 246	55 621
	Aktíva spolu	285 836 551	251 624 542

LEI
31570020000000003669

UČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2024
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	693 861	98 541
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	103 277	21 700
4.	Deriváty	169 840	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	420 744	76 842
II.	Vlastné imanie	285 142 690	251 526 000
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	285 142 690	251 526 000
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	39 854 802	23 867 606
	Pasíva spolu	285 836 551	251 624 542

LEI
31570020000000003669

UČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu
Akciový negarantovaný d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2024

Označenie	POLOŽKA	2024	2023
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	2 606 763	2 278 413
1.1.	úroky	2 606 763	2 278 413
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	1 221 092	846 513
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	1 221 092	846 513
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	36 607 996	22 699 207
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	2 022 962	-537 170
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-1 273 789	-210 658
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	41 185 024	25 076 304
h.	Transakčné náklady	-29 640	-5 722
i.	Bankové a iné poplatky	-117 739	-99 968
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	41 037 645	24 970 614
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	41 037 645	24 970 614
k.	Náklady na	-1 145 555	-1 069 377
k.1.	odplatu za správu fondu	-1 145 555	-1 069 377
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	-37 288	-33 631
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	39 854 802	23 867 606

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2024 v eurách

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.

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. 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 spoločnosti UNIQA Insurance Group AG, so sídlom 1029 Viedeň, Untere Donaustraße 21, Rakúsko.

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Tento majetok je spoločným majetkom sporiteľov. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

Dôchodkový fond tvoria zo zákona príspevky a penále od Sociálnej poisťovne za neskoro odvedené príspevky, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a z penále a ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.

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 31.12.2024 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 44,31 % do SR, 41,79 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 13,90 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %). K 31.12.2023: 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 %).

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, obsahovom 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“).

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.

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 1.1.2024 do 31.12.2024 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:

- a) deň výplaty alebo prevzatia, alebo výplaty hotovosti,
- b) deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
- c) deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
- d) deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
- e) deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
- f) deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku,
- g) pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom. Pri účtovaní derivátových operácií je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu, deň zmeny reálnej hodnoty derivátu a deň vyrovnania obchodu.

b) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere obstarané do majetku dôchodkového fondu sú na základe zámeru, s ktorým boli obstarané, zaradené do portfólia cenných papierov určených na predaj.

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

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

Dlhové a majetkové cenné papiere určené na predaj sú oceňované reálnou hodnotou, pričom táto hodnota sa v zmysle zákona o účtovníctve určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť. Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovovania 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 prediť; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovú cenu, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

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) 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 začiatočné čisté investície alebo vyžaduje začiatočné 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 budúceму dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

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

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 stratégii dôchodkového fondu v riadení rizík,
2. zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečených nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečeného rizika.

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.

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 zaisťovania

Zaisťovanie 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) 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.

j) Úroky

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

k) 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 ľarchu fondu ale dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

l) 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 vyказuje výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k peňažnej úhrade.

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

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,

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.

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.

m) 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 PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2024	2023
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	39 963 933	24 229 792
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-37 948 756	-21 893 595
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-1 182 843	-1 103 008
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	82 121	-115 248
5.	Výnosy z dividend (+)	1 221 092	846 513
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-8 523	-21 525
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	40 437 006	35 508 783
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-41 559 347	-37 087 817
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-147 379	-105 690
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	857 304	258 205
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	17 339 936	-12 327 092
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	17 339 936	-12 327 092
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	15 342 394	19 136 777
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-21 580 506	-20 232 931
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-102 266	3 973
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	-6 340 378	-1 092 181
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	11 856 862	-13 161 068
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 221 900	15 382 968
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	14 078 762	2 221 900

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 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

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

1. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2024	2023
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	251 526 000	228 754 548
a)	počet dôchodkových jednotiek	4 448 476 711	4 469 579 296
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,056542	0,051180
1.	Príspevky do dôchodkových fondov		19 136 777
2.	Zisk alebo strata fondu	39 854 802	23 867 606
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-21 580 506	-20 232 931
II.	Nárast/pokles čistého majetku	33 616 690	22 771 452
A.	Čistý majetok na konci obdobia	285 142 690	251 526 000
a)	počet dôchodkových jednotiek	4 344 739 610	4 448 476 711
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,065629	0,056542

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	31.12.2024	31.12.2023
1.	Štátne dlhopisy	42 940 364	34 850 816
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	56 957 365	71 022 658
3.	Hypotekárne záložné listy	0	1 571 158
	Spolu	99 897 729	107 444 632

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		1 571 158
6.	do piatich rokov	34 246 706	34 366 161
7.	nad päť rokov	65 651 023	71 507 313
	Spolu	99 897 729	107 444 632

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	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	3 041 781	2 048 614
2.	do troch mesiacov	714 147	3 026 534
3.	do šiestich mesiacov	0	3 212 597
4.	do jedného roku	10 903 331	10 885 661
5.	do dvoch rokov	25 730 731	15 346 242
6.	do piatich rokov	33 143 854	55 333 511
7.	nad päť rokov	26 363 885	17 591 473
	Spolu	99 897 729	107 444 632

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
a.	bez kupónu	8 114 979	12 558 458
a.1.	nezaložené	8 114 979	12 558 458
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	91 782 750	94 886 174
b.1.	nezaložené	91 782 750	94 886 174
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	99 897 729	107 444 632

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		1 571 158
6.	do piatich rokov	34 246 706	34 239 198
7.	nad päť rokov	64 730 559	70 589 270
	Spolu	98 977 265	106 399 626

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
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
7.	nad päť rokov	920 464	918 042
	Spolu	920 464	1 045 006

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	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	3 041 781	2 048 614
2.	do troch mesiacov	714 147	3 026 534
3.	do šiestich mesiacov	0	3 085 633
4.	do jedného roku	10 903 331	10 885 661
5.	do dvoch rokov	24 810 267	15 346 242
6.	do piatich rokov	33 143 854	54 415 469
7.	nad päť rokov	26 363 885	17 591 473
	Spolu	98 977 265	106 399 626

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		126 964
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	920 464	
6.	do piatich rokov		918 042
7.	nad päť rokov		
	Spolu	920 464	1 045 006

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
a.	bez kupónu	8 114 979	12 558 458
a.1.	nezaložené	8 114 979	12 558 458
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	90 862 286	93 841 168
b.1.	nezaložené	90 862 286	93 841 168
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	98 977 265	106 399 626

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	920 464	1 046 006
b.1.	nezaložené	920 464	1 046 006
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	920 464	1 046 006

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	31.12.2024	31.12.2023
1.	Obchodovateľné akcie	171 282 912	124 348 612
1.1.	nezaložené	171 282 912	124 348 612
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	171 282 912	124 348 612

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	90 866 032	74 857 795
2.	USD	79 383 190	49 490 817
3.	JPY		
4.	CHF	1 033 690	
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	171 282 912	124 348 612

3. Neobchodovateľné akcie

Dôchodkový fond k 31.12.2024 a k 31.12.2023 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	31.12.2024	31.12.2023
1	do jedného mesiaca	75 902	67 380
2	do troch mesiacov		2 000 344
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		15 339 592
	Spolu	75 902	17 407 316

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	31.12.2024	31.12.2023
1	do jedného mesiaca	75 902	67 380
2	do troch mesiacov		2 000 344
3	do šiestich mesiacov		5 135 938
4	do jedného roku		10 203 654
	Spolu	75 902	17 407 316

Krátkodobé pohľadávky podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1	do jedného mesiaca	18 000	
2	do troch mesiacov		2 000 344
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		15 339 592
	Spolu	18 000	17 339 936

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1	do jedného mesiaca	18 000	
2	do troch mesiacov		2 000 344
3	do šiestich mesiacov		5 135 938
4	do jedného roku		10 203 654
	Spolu	18 000	17 339 936

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1	do jedného mesiaca	57 902	47 359
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	57 902	47 359

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1	do jedného mesiaca	57 902	47 359
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	57 902	47 359

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	31.12.2024	31.12.2023
1	do jedného mesiaca		20 021
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	0	20 021

Číslo riadku	CZK Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1	do jedného mesiaca		20 021
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	0	20 021

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

5. Deriváty

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2024	31.12.2023
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	0	146 461
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	146 461
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	0	146 461

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		146 461
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	146 461

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.

6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	14 078 762	2 221 900
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	14 078 762	2 221 900
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	14 078 762	2 221 900

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	13 527 749	1 791 882
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	13 527 749	1 791 882
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	13 527 749	1 791 882

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	21 274	5 654
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	21 274	5 654
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	21 274	5 654

Číslo riadku	GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	95	90
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľ. na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	95	90
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	95	90

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	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	2 024	11 210
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	2 024	11 210
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 024	11 210

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	511 282	413 064
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	511 282	413 064
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	511 282	413 064

Číslo riadku	CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	16 338	0
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	16 338	0
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	16 338	0

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

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.

7. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	501 246	56 621
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	501 246	56 621

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

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

Číslo riadku	Krátkodobé záväzky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	0

Číslo riadku	Krátkodobé záväzky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	0

Číslo riadku	EUR Krátkodobé záväzky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	0

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. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	103 277	21 700
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	103 277	21 700

3. Deriváty s pasívnym zostatkom

Číslo riadku	Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2024	31.12.2023
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	169 840	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	169 840	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	169 840	0

Číslo riadku	Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	169 840	0
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	169 840	0

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.

4. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	420 744	76 842
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	420 744	76 842

Ostatné záväzky sú v mene v EUR a predstavujú záväzky voči deponitárovi za výkon činnosti v hodnote 3 325 EUR (k 31.12.2023 v hodnote 2 781 EUR), prevedené príspevky - prestupy 417 419 (k 31. 12. 2023 v hodnote 74 061).

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	2024	2023
1.	Bežné účty	136	897
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	492 973	373 078
4.	Dlhové cenné papiere	2 113 654	1 904 438
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	2 606 763	2 278 413

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2024	2023
1.	EUR	685 741	455 519
2.	USD	464 518	390 994
3.	JPY	7 573	
4.	CHF	11 769	
5.	GBP	42 053	
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny	9 438	
	Spolu	1 221 092	846 513

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.

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2024	2023
1.	Akcie	34 417 455	19 906 869
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	2 190 541	2 792 338
4.	Podielové listy		
	Spolu	36 607 996	22 699 207

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2024	2023
1.	EUR	638 118	-136 726
2.	USD	1 300 581	-364 426
3.	JPY	21 612	
4.	CHF	41 308	
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		-36 018
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny	21 343	
	Spolu	2 022 962	-537 170

5. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	2024	2023
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-1 273 789	-210 658
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-1 273 789	-210 658
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	-1 273 789	-210 658

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	2024	2023
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	3 563	1 975
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26 077	3 747
	Spolu	29 640	5 722

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2024	2023
1.	Bankové odplaty a poplatky	134	127
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	117 605	99 841
	Spolu	117 739	99 968

j) Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

k) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2024	2023
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	1 145 555	1 069 377
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	0	0
k.	Spolu	1 145 555	1 069 377
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	37 288	33 631
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 PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODSÚVAHA)

Označenie	Položka	31.12.2024	31.12.2023
a	b		
x	Iné aktíva		
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	10 953 768	11 581 696
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		
	Iné aktíva spolu	10 953 768	11 581 696

Označeni e	Položka	31.12.2024	31.12.2023
a	b		
x	Iné pasíva		
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	10 953 768	11 581 696
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		
	Iné aktíva spolu	10 953 768	11 581 696

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 31.12.2024 bola 0,065629 a počet dôchodkových jednotiek 4 344 739 609,8789.

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

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

Z pohľadu slovenskej ekonomiky bol uplynulý rok silno ovplyvnený ekonomickými aj politickými udalosťami. Podstatnou udalosťou roka 2024 bola ohlásená konsolidácia verejných financií. Položkami s najväčšou váhou sú vyššia DPH, úplne nová daň z finančných transakcií plus nárast dane z príjmov právnických osôb. Nevyhnutné konsolidačné úsilie síce spôsobí zhoršenie výkonu slovenskej ekonomiky v najbližších rokoch, no dáva Spoločnosti priestor vyhnúť sa problémom s udržateľnosťou verejných financií v budúcnosti.

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.

Priemerná hodnota inflácie dosiahla za rok 2024 2,8 %. Dostala sa tým po dvoch rokoch extrémne vysokých dvojciferných hodnôt pod 3 %. Je to najnižšia úroveň za uplynulé štyri roky a v porovnaní s rokom 2023 je dokonca štvornásobne nižšia.

Najvýznamnejšou geopolitickou udalosťou boli určite americké prezidentské voľby, ktoré budú mať vplyv na celosvetový vývoj nielen v oblasti ekonomiky, ale aj geopolitiky či obchodu. V rámci regiónu strednej a východnej Európy je pre Slovensko americký dopyt najvýznamnejší, keď hodnota slovenských exportov do USA tvorí asi 6 % nášho HDP, drvivú väčšinu tvoria automobily. Ak by sa tieto sľuby naplnili, ďalší z negatívnych vplyvov na našu ekonomiku by prišiel cez spomalenie Nemecka.

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.