

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

LEI

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

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 4
do	1 2	2 0 2 4

IČO

3 5 9 0 3 8 2 1

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

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) správцovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

D I h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . d . f .
U N I Q A d . s . s . , a . s .

Sídlo správцovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

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

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.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	Aktiva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1 100 528 195	1 475 033 986
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	400 243 444	538 184 744
a)	bez kupónov	400 243 444	538 184 744
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	367 237 434	455 783 316
a)	bez kupónov	2 732 531	28 428 452
b)	s kupónmi	364 504 903	427 354 864
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podieľ 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	332 982 016	185 481 594
a)	krátkodobé vklady v bankách	332 982 016	185 481 594
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	295 584 332
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	295 584 332
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	65 301	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	6 495 824	46 463 662
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	4 015 117	25 522 631
10.	Ostatný majetok	2 480 707	20 941 031
	Aktiva spolu	1 107 024 019	1 521 497 647

LEI
31570020000000003766

UČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.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)	3 855 418	1 308 258
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	27 584	39 390
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	408 153	129 794
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	3 419 682	1 139 074
II.	Vlastné imanie	1 103 168 600	1 520 189 389
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	1 103 168 600	1 520 189 389
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	20 853 792	-29 701 968
	Pasíva spolu	1 107 024 019	1 521 497 647

LEI
3157002000000003766

UČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.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	31 396 915	29 434 243
1.1.	úroky	31 396 915	29 434 243
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	2 535	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	2 535	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	-4 583 054	-50 738 817
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	21 125	-129 105
6./e.	Zisk/strata z derivátov	65 301	1 948
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	26 902 821	-21 431 732
h.	Transakčné náklady	-4 164	-10 166
i.	Bankové a iné poplatky	-303 641	-442 538
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	26 595 016	-21 884 436
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 фонде	26 595 016	-21 884 436
k.	Náklady na	-5 560 079	-7 578 877
k.1.	odplatu za správu fondu	-5 560 079	-7 578 877
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-181 145	-238 655
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	20 853 792	-29 701 968

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2024 v eurách

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

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

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

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

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

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

Vlastníkom 100% podielu na základnom imaní Spoločnosti je UNIQA 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 neskorodvedené príspevky, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a z penále a ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.

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

K 31.12.2024 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 73,26 % do SR, 13,6 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 13,14 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %). K 31.12.2023 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne 75,55 % do SR, 13,01 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 11,44 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

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

Dôchodkový fond možno vytvoriť iba na neurčitý čas.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR z 13.12.2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov, t.j. vrátane novelizácie opatrením z 11.12.2013 č. MF/17945/2013-74 a ostatnej novelizácie opatrením z 24.9.2014 č. MF/18007/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej „postupy účtovania pre dôchodkové fondy“).

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2024 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).

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

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

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 predať. 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 predať; 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.

Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou (UH)

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

Metódou umorovanej hodnoty je možné oceňovať iba:

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

za podmienok, že:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Pohľadávky

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

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok.

d) Peňažné prostriedky

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

e) Rezervy a opravné položky

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

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

f) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

g) Deriváty

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

1. jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu, alebo podobnej premennej,
2. nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
3. je dohodnutý a vyrovnaný k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

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

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

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

1. deriváty určené na obchodovanie
2. zabezpečovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

- pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futures a 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 zabezpečovaných nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaného rizika.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom precenenie na reálnu hodnotu sa účtuje na výsledkových účtoch. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátových operácií“.

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

h) Stratégie a zásady zaist'ovania

Zaist'ovanie majetku v cudzej mene je realizované v súlade s investičnou stratégiou fondu, na základe rozhodnutí Investičného výboru a pracovníkov oddelenia Asset manažmentu a podľa stanovenej 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) Garancie dôchodkového fondu

Novela zákona od 1.1.2024 zrušila povinnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti dopĺňať majetok v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde podľa pôvodného znenia zákona a zaviedla individuálnu garanciu na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte, vedenom pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond. Podrobnosti o individuálnej garancii, spôsobe jej výpočtu a uplatnenia stanovuje novela zákona a štatút dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu. Individuálna garancia nie je poskytovaná na majetok v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde.

Individuálna garancia

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

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

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

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

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

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

Aby Spoločnosť predišla poškodeniu záujmov sporiteľov v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, v dôsledku povinnosti zosúladiť majetok sporiteľov podľa ich predvolenej investičnej stratégie alebo zmeny ekonomických podmienok, môže podľa § 123bc ods. 2 písm. a) zákona č. 43/2004 Z. z. predat' aj pred dňom ich splatnosti v nevyhnutnom rozsahu finančné nástroje podľa § 88b ods. 2, ktoré nadobudla do majetku dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu pred 1. májom 2024 a ktorých hodnota sa určuje metódou umorovanej hodnoty. Prijatím rozsiahlej novely II. piliera, ktorá zaviedla masívny presun sporiteľov z dlhopisových do indexových fondov, Spoločnosť vzhľadom na nutnosť zabezpečiť tento presun pristúpila k postupnej realizácii predaja časti dlhových cenných papierov z dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu, a to tak, aby principiálne ostal naďalej hlavným zámerom udržanie stratégie stabilnej výkonnosti v zaujme ochrany sporiteľov pred dopadmi nepriaznivého vývoja na finančných trhoch.

j) Cudzía mena

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

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

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

k) Úroky

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

l) Náklady, odplaty dôchodkového fondu

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

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

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

m) Účtovanie nákladov a výnosov

Výnosy fondu tvoria najmä úrokové výnosy z dlhových cenných papierov, z prostriedkov na vkladových a bežných 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/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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

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

n) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

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

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

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2024	2023
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	X	X
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	26 900 286	-21 431 732
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	6 264 287	52 139 844
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-5 741 224	-7 817 532
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	274 547	-297 265
5.	Výnosy z dividend (+)	2 535	0
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)		0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	286 485 310	474 691 281
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-66 327 715	-107 548 130
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		-6 018 840
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-307 805	-452 703
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-225 936	0
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	247 324 285	383 264 923
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	148 083 909	-218 042 100
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	148 083 909	-218 042 100
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	28 399 884	87 557 100
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-466 274 470	-270 218 377
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	20 970 683	-20 556 449
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-11 806	39 243
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	-416 915 709	-203 178 483
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.	-21 507 514	-37 955 660
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	25 522 631	63 478 291
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	4 015 116	25 522 631

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 7 6 6

ÚČ FOND 3-02

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

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2024	2023
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 520 189 389	1 732 552 634
a)	počet dôchodkových jednotiek	37 498 675 159	41 977 910 967
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,040540	0,041273
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	28 399 884	87 557 100
2.	Zisk alebo strata fondu	20 853 792	-29 701 968
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-466 274 465	-270 218 377
II.	Nárast/pokles čistého majetku	-417 020 789	-212 363 245
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 103 168 600	1 520 189 389
a)	počet dôchodkových jednotiek	26 742 764 943	37 498 675 159
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,041251	0,040540

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

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Štátne dlhopisy	74 885 223	56 961 861
2.	Štátne dlhopisy – UH	400 243 444	538 184 744
3.	Korporátne a bankové dlhopisy	291 350 956	394 898 816
4.	Hypotékárne záložné listy	1 001 255	3 922 639
	Spolu	767 480 878	993 968 059

2. Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH 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		
7.	nad päť rokov	400 243 444	538 184 744
	Spolu	400 243 444	538 184 744

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH 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.	do dvoch rokov	45 018 563	
6.	do piatich rokov	22 210 004	108 688 529
7.	nad päť rokov	333 014 877	429 496 215
	Spolu	400 243 444	538 184 744

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH	31.12.2024	31.12.2023
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	400 243 444	538 184 744
b.1.	nezaložené	400 243 444	538 184 744
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	400 243 444	538 184 744

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované UH 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		
7.	nad päť rokov	400 243 444	538 184 744
	Spolu	400 243 444	538 184 744

Dôchodkový fond k 31.12.2024 a k 31.12.2023 o dlhopisoch oceňovaných UH v cudzej mene neúčtoval.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

3. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		25 783 992
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	15 308 295	54 743 032
7.	nad päť rokov	351 929 139	375 256 292
	Spolu	367 237 434	455 783 316

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	7 600 570	3 882 613
2.	do troch mesiacov	33 227 513	42 496 317
3.	do šiestich mesiacov	7 986 195	37 620 967
4.	do jedného roku	48 666 669	74 867 738
5.	do dvoch rokov	104 365 959	99 811 015
6.	do piatich rokov	128 139 928	197 104 666
7.	nad päť rokov	37 250 600	0
	Spolu	367 237 434	455 783 316

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
a.	bez kupónu	2 732 531	28 428 452
a.1.	Nezaložené	2 732 531	28 428 452
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	364 504 903	427 354 864
b.1.	Nezaložené	364 504 903	427 354 864
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	367 237 434	455 783 316

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		25 783 992
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	15 308 295	54 743 032
7.	nad päť rokov	333 413 595	375 256 292
	Spolu	348 721 890	455 783 316

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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	18 515 544	
7.	nad päť rokov		0
	Spolu	18 515 544	0

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	7 600 570	3 882 613
2.	do troch mesiacov	33 227 513	42 496 317
3.	do šiestich mesiacov	7 986 195	37 620 967
4.	do jedného roku	48 666 669	74 867 738
5.	do dvoch rokov	104 365 959	99 811 015
6.	do piatich rokov	109 624 385	197 104 666
7.	nad päť rokov	37 250 599	0
	Spolu	348 721 890	455 783 316

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		
4.	do jedného roku		0
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	18 515 544	
7.	nad päť rokov		
	Spolu	18 515 544	0

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
a.	bez kupónu	2 732 531	28 428 452
a.1.	nezaložené	2 732 531	28 428 452
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	345 989 359	427 354 864
b.1.	nezaložené	345 989 359	427 354 864
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	348 721 890	455 783 316

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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	18 515 544	0
b.1.	nezaložené	18 515 544	0
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	18 515 544	0

4. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Dôchodkový fond k 31.12.2024 a k 31.12.2023 nemal v portfóliu žiadne akcie a podiely v obchodných spoločnostiach.

5. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	9 856 128	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	7 026 320	50 134 764
4.	do jedného roku	24 038 080	135 346 830
5.	nad jeden rok	292 061 488	0
	Spolu	332 982 016	185 481 594

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	35 040 261	
2.	do troch mesiacov	29 613 104	70 690 875
3.	do šiestich mesiacov	92 105 392	63 574 521
4.	do jedného roku	176 223 259	51 216 198
	Spolu	332 982 016	185 481 594

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

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti v EUR	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	9 856 129	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	7 026 320	50 134 764
4.	do jedného roku	24 038 080	135 346 830
5.	nad jeden rok	292 061 488	
	Spolu	332 982 016	185 481 594

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti v EUR	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	35 040 261	
2.	do troch mesiacov	29 613 104	70 690 875
3.	do šiestich mesiacov	92 105 392	63 574 521
4.	do jedného roku	176 223 259	51 216 198
	Spolu	332 982 016	185 481 594

Dôchodkový fond k 31.12.2024 a k 31.12.2023 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

6. Dlhodobé pohľadávky

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do dvoch rokov		251 286 727
2.	do piatich rokov		44 297 605
3.	nad päť rokov		
	Spolu	0	295 584 332

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky 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.	do dvoch rokov		295 584 332
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	0	295 584 332

Dlhodobé pohľadávky predstavujú termínovaný vklad v banke.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

7. Deriváty s aktívnym zostatkom

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	65 301	
2.1.	vyrovnávané v hrubom	65 301	
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	65 301	0

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom 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	65 301	
	Spolu	65 301	0

8. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	4 015 117	25 522 631
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	4 015 117	25 522 631
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	4 015 117	25 522 631

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	4 002 316	25 510 226
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	4 002 316	25 510 226
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	4 002 316	25 510 226

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	6 491	6 099
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	6 491	6 099
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	6 491	6 099

Číslo riadku	CZK peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	6 310	6 306
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	6 310	6 306
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	6 310	6 306

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

9. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	2 480 707	20 941 031
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	2 480 707	20 941 031

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

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

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	27 584	39 390
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	27 584	39 390

2. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	408 153	129 794
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	408 153	129 794

3. Ostatné závazky

Číslo riadku	Ostatné závazky	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	3 419 682	1 139 074
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	3 419 682	1 139 074

Ostatné závazky sú v mene v EUR a predstavujú závazky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 13 174 EUR (k 31.12.2023 v hodnote 16 985 EUR), závazky z prestupov sporiteľov medzi fondami v hodnote 3 406 508 EUR (k 31.12.2023 v hodnote 896 523 EUR) a závazok voči SP - vydanie certifikátu v hodnote 0 EUR (k 31.12.2023 v hodnote 225 936 EUR).

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	3	447
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	17 682 558	10 200 452
4.	Dlhové cenné papiere	13 714 354	19 233 344
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	31 396 915	29 434 243

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2024	2023
1.	EUR	2 535	0
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	2 535	0

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2024	2023
1.	Akcie		0
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-4 583 054	-50 738 817
4.	Podielové listy		
	Spolu	-4 583 054	-50 738 817

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2024	2023
1.	EUR	-20 329	-129 105
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	41 454	
8.	PLN		
9.	Ostatné meny		
	Spolu	21 125	-129 105

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	65 301	1 948
2.1.	vyrovnávané v hrubom	65 301	1 948
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	65 301	1 948

6. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 o drahých kovoch neúčtoval.

7. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 o zisku/strate z predaja iného majetku neúčtoval.

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	2024	2023
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	4 164	10 167
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		
	Spolu	4 164	10 167

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2024	2023
1.	Bankové odplaty a poplatky	2 716	2 096
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	300 925	440 442
	Spolu	303 641	442 538

j) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2024	2023
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	5 560 079	7 578 877
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		
k.	Spolu	5 560 079	7 578 877
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	181 145	238 655
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		

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

F. 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	15 524 584	0
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	15 524 584	0

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Označenie	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	15 524 584	0
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 pasíva spolu	15 524 584	0

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

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

Čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky je správcovská spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2024 bola 0,041251 a počet dôchodkových jednotiek 26 742 764 943,1832.

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

DEPOZITÁR

Depozitárom dôchodkového fondu je s účinnosťou k 1.12.2013 spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 140 92 Praha 4-Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČ: 47 251 336, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 2310/B.

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Trhové riziko

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

Kreditné riziko

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

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.

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.