

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 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) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý i . 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

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 správcovskej spoločnosti:



Peter Socha

Predseda predstavenstva



Lucie Urválková

Člen predstavenstva

Schválená dňa:

26. marec 2025

LEI
097900BHMW0000108486

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Indexový negarantovaný i.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)	2 717 103 982	1 754 655 473
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	2 692 102 003	1 754 655 473
a)	obchodovateľné akcie	2 692 102 003	1 754 655 473
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	25 001 979	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	25 001 979	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	77 690 332	28 822 313
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	73 644 643	27 494 560
10.	Ostatný majetok	4 045 689	1 327 753
	Aktíva spolu	2 794 794 314	1 783 477 787

LEI
097900BHMW0000108486

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Indexový negarantovaný i.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)	4 238 620	36 472 245
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	18 823	676
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	1 003 675	151 590
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	3 216 122	36 319 979
II.	Vlastné imanie	2 790 555 694	1 747 005 542
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	2 790 555 694	1 747 005 542
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	496 300 709	234 556 048
	Pasíva spolu	2 794 794 314	1 783 477 787

LEI
097900BHMW0000108486

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu
Indexový negarantovaný i.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	1 195 651	953
1.1.	úroky	1 195 651	953
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	11 025 762	2 826 673
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	11 025 762	2 826 673
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	495 086 251	239 000 951
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	384 689	-83 390
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	507 692 352	241 745 187
h.	Transakčné náklady	-252 385	-201 879
i.	Bankové a iné poplatky	-1 048 426	-620 164
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	506 391 541	240 923 143
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	506 391 541	240 923 143
k.	Náklady na	-9 772 965	-6 173 328
k.1.	odplatu za správu fondu	-9 772 965	-6 173 328
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	-317 867	-193 768
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	496 300 709	234 556 048

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s.

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2024 v eurách

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

je dôchodkový fond podľa § 72 zákona č. 43/2004 Z. z. s účinnosťou od 1.4.2012.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1.4.2012 a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 10.4.2012. Informácie sa nachádzajú na internetovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.uniqa.sk.

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. Indexový dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysoké kolísanie hodnoty dôchodkových jednotiek na svojich osobných dôchodkových účtoch a vyššiu mieru rizika. Cieľom fondu je dosiahnuť rast hodnoty majetku dôchodkového fondu pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika a dosiahnuť výkonnosť dôchodkovej jednotky, ktorá bude približne zodpovedať výkonnosti referenčnej hodnoty.

K 31.12.2024 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 22,99 % do SR, 77,01 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR (Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

K 31.12.2023 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 37,11 % do SR, 62,89 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR (Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do akciových 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).

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

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 predat'. Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov.

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

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

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier predat'; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovú cenu, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

c) Pohľadávky

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

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/terminovaných 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.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

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 účtovej 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 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“.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

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) 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 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.

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.

l) Účtovanie nákladov a výnosov

Náklady sa účtujú spravidla prírastkovým spôsobom, na ľarchu účtu v prípade účtu nákladov a v prospech účtu v prípade účtu výnosov. Na opačnej strane účtu sa účtuje len oprava zápisu alebo jeho prevod na konečný účet súvahový. Pri účtovaní o operáciách s majetkom, prípadne so záväzkami, ktorými sú nákupy, predaje a iné prevody a ocenenia, sa môže účtovať vyrovnávacím spôsobom, výnos v prospech a náklad na ľarchu účtu. Zostatok predmetného účtu sa vo výkaze ziskov a strát vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.

Náklady sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky. Opravy chýb minulých účtovných období sa môžu v príslušnom účtovnom období začať účtovať na analytických účtoch k účtom nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Ak sa ich 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, 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

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

C. PREHL'AD 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 (+)	496 666 590	238 918 514
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-479 827 223	-238 911 486
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-10 090 832	-6 367 096
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	859 674	-116 602
5.	Výnosy z dividend (+)	11 025 762	2 826 673
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	0	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	31 051 635	0
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)	0	0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-488 670 942	-439 537 932
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-15 007 973	111 434
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-1 300 811	-822 043
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	0	0
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	0	0
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	0	0
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-455 294 120	-443 898 539
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-25 001 979	
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-25 001 979	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	209 838 388	186 476 158
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	337 411 055	211 972 184
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-20 821 408	26 500 358
20.	Dedičstvá (-)	18 147	-8 212
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	526 446 182	424 940 488
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.	46 150 083	-18 958 051
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	27 494 560	46 452 611
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	73 644 643	27 494 560

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

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2024	2023
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 747 005 542	1 114 001 148
a)	počet dôchodkových jednotiek	17 461 795 217	13 170 535 332
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,100047	0,084583
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	209 838 388	186 476 162
2.	Zisk alebo strata fondu	496 300 709	234 556 048
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	337 411 055	211 972 184
II.	Nárast/pokles čistého majetku	1 043 550 152	633 004 394
A.	Čistý majetok na konci obdobia	2 790 555 694	1 747 005 542
a)	počet dôchodkových jednotiek	22 355 032 387	17 461 795 217
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	-0,124829	0,100047

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**I. Súvaha****a) Aktíva****1. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2024	31.12.2023
1.	Obchodovateľné akcie	2 692 102 003	1 754 655 473
1.1.	nezaložené	2 692 102 003	1 754 655 473
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	2 692 102 003	1 754 655 473

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	2 692 102 003	1 754 655 473
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	2 692 102 003	1 754 655 473

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

3. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	25 001 979	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	25 001 979	0

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	25 001 979	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	25 001 979	0

4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	73 644 643	27 494 560
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	73 644 643	27 494 560
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	73 644 643	27 494 560

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	65 087 582	24 913 223
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	65 087 582	24 913 223
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	65 087 582	24 913 223

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	8 557 061	2 581 338
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	8 557 061	2 581 338
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	8 557 061	2 581 338

Termínované vklady s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov fond vykazuje v rámci krátkodobých pohľadávok.

5. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	4 045 689	1 327 753
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	4 045 689	1 327 753

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	18 823	676
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	18 823	676

2. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	1 003 675	151 590
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	1 003 675	151 590

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

3. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	3 216 122	36 319 979
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	3 216 122	36 319 979

Ostatné záväzky sú v mene EUR a predstavujú záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 32 286 EUR (k 31.12.2023 v hodnote 19 153 EUR), prevedené príspevky – prestupy 3 183 283 EUR (k 31. 12. 2023 v hodnote 21 287 309 EUR) a záväzok voči SP 0 EUR (k 31.12.2023 5 544 EUR). Záväzok z nákupu CP k 31.12.2024 bol 0 EUR (k 31.12.2023 15 007 973 EUR).

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	2024	2023
1.	Bežné účty	2 473	953
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	1 193 178	
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	1 195 651	953

2./a. Výsledok zaistenia

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 o zaistení úrokov neúčtoval.

3./b. Zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie hodnoty príslušného majetku

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 o znížení hodnoty príslušného majetku neúčtoval.

2. Výnosy z podielových listov

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 o výnosoch z podielových listov neúčtoval.

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2024	2023
1.	EUR	11 025 762	2 826 673
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	11 025 762	2 826 673

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2024	2023
1.	Akcie	495 086 251	239 000 951
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy		
	Spolu	495 086 251	239 000 951

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2024	2023
1.	EUR	384 689	-83 390
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	384 689	-83 390

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.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	1 330	980
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	251 055	200 899
	Spolu	252 385	201 879

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2024	2023
1.	Bankové odplaty a poplatky	288	192
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	1 048 138	619 973
	Spolu	1 048 426	620 164

j) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2024	2023
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	9 772 965	6 173 328
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		0
k.	Spolu	9 772 965	6 173 328
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	317 867	193 768
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		0

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

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

Dôchodkový fond v roku 2024 a v roku 2023 na podsúvahových účtoch neúčtoval.

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 0,124829 a počet dôchodkových jednotiek 22 355 032 386,5789.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2023 bola 0,100047 a počet dôchodkových jednotiek 17 461 795 216,5887.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

DEPOZITÁR

Depozitárom dôchodkového fondu je 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.

Trhové riziko

Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde do akciových a peňažných investícií a do finančných derivátov.

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.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Indexový negarantovaný i.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. .

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.