

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 5 7 2

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

riadna  
mimoriadna  
priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0	2 4
do	1 2	2 0	2 4

IČO

3 5 9 7 7 5 4 0

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d o p l n k o v ý d ô c h o d k o v ý  
f o n d U N I Q A d . d . s . , a . s . , p r í s p e v k o v ý d

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:	
Schválená dňa: 26. marec 2025	 Peter Socha Predseda predstavenstva	 Lucie Urváľková Člen predstavenstva

LEI  
31570020000000003572

ÚČ FOND 1-02

**Názov spravovaného fondu**

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s.,príspevkový d.d.f.

**SÚVAHA**  
k 31.12.2024  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b	1	2
x	<b>Aktíva</b>		
I.	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>259 131 416</b>	<b>244 729 534</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	174 834 693	165 039 393
a)	bez kupónov	9 063 198	8 829 954
b)	s kupónmi	165 771 495	156 209 439
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	75 558 022	58 908 989
a)	obchodovateľné akcie	75 558 022	58 908 989
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	8 738 701	20 472 377
a)	krátkodobé vklady v bankách	8 310 523	20 284 644
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	428 178	187 733
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	308 774
8.	Drahé kovy	-	-
II.	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>15 054 404</b>	<b>10 579 516</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 996 022	3 364 192
10.	Ostatný majetok	11 058 383	7 215 323
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>274 185 820</b>	<b>255 309 049</b>

LEI  
31570020000000003572

ÚČ FOND 1-02

**Názov spravovaného fondu**

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s.,príspevkový d.d.f.

**SÚVAHA**  
**k 31.12.2024**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>		
I.	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>1 339 039</b>	<b>1 004 073</b>
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	7 999	299 150
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	395 062	231 957
4.	Deriváty	332 252	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	603 726	472 966
II.	<b>Vlastné imanie</b>	<b>272 846 781</b>	<b>254 304 976</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	272 846 781	254 304 976
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	17 967 413	14 580 759
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>274 185 820</b>	<b>255 309 049</b>

LEI  
31570020000000003572

ÚČ FOND 2-02

**Názov spravovaného fondu**  
Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s.,príspevkový d.d.f.

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
**v eurách**  
**za 12 mesiacov roku 2024**

Označenie	POLOŽKA	2024	2023
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	4 873 835	3 899 377
1.1.	úroky	4 873 835	3 899 377
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	638 754	542 804
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	638 754	542 804
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	17 532 046	13 685 262
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-803 025	-237 554
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-594 164	-367 804
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	<b>21 647 448</b>	<b>17 522 085</b>
h.	Transakčné náklady	-4 071	-3 357
i.	Bankové a iné poplatky	-113 033	-100 760
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>21 530 343</b>	<b>17 417 968</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>21 530 343</b>	<b>17 417 968</b>
k.	Náklady na	-3 480 208	-2 756 540
k.1.	odplatu za správu fondu	-2 733 810	-2 756 540
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-746 398	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-62 873	-60 944
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-19 849	-19 725
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>17 967 413</b>	<b>14 580 759</b>

# **Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.**

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	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.  
Krasovského 3986/15  
851 01 Bratislava

(ďalej aj „dôchodkový fond“)

Dôchodkový fond bol založený v súlade s ustanoveniami zákona č.650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, a je spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou UNIQA d.d.s., a.s., (ďalej „spoločnosť“, resp. „doplnková dôchodková spoločnosť“). Spoločnosť vznikla dňom 15.2.2006, kedy bola právoplatne zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. pod číslom 3804/B. Týmto dňom začala vykonávať činnosť na základe a v rozsahu povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré bolo udelené DDP Credit Suisse Life & Pensions rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UDK – 002/2006/PDDS zo dňa 25.1.2006 (právoplatného dňom 27.1.2006).

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

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

Vlastníkom 100% podielu na základnom imaní Spoločnosti je UNIQA 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.

Spoločnosť zverila spoločnosti UNIQA Management Services, s. r. o. so sídlom Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, IČO: 25672703, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: C, Vložka č.: 6002, ktorá vykonáva činnosť prostredníctvom UNIQA Management Services, s. r. o., organizačná zložka Slovensko, Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, výkon nasledovných činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov spravovaných Spoločnosťou:

1. Administrácia v rozsahu:

- a. vedenie účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu,
- b. zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- c. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má doplnková dôchodková spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním a so správou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- d. informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
- e. poskytovanie poradenských služieb a konzultačných služieb účastníkom a

2. Propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

Depozitárom dôchodkového fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Želetavská, 140 92 Praha 4-Michle, Česká republika, IČ: 649 48 242, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka č. 3608, v Slovenskej republike konajúca prostredníctvom svojej organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČ 472 51 336, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel PO, vložka č.: 2310/B.

Majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom účastníkov.

Majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

Cieľom fondu je primerané zhodnocovanie odvedených finančných prostriedkov za účelom dosahovania stabilných výnosov pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika. Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do akcií, dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Tento majetok je majetkom sporiteľov.

Majetok a záväzky boli rozčlenené podľa charakteru vzťahu k dôchodkovej spoločnosti a k účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia na majetok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a príspevkového doplnkového dôchodkového fondu.

K 31.12.2024 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 38,33 % do SR, 41,94 % do krajín Európskej únie, 19,73 % do ostatných krajín, (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

K 31.12.2023 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 40,05 % do SR, 40,18 % do krajín Európskej únie, 19,77 % do ostatných krajín, (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR č. MF/17945/2013-74 z 11.12.2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14.12.2012 a opatrenie MF SR z 13.12.2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej „postupy účtovania pre dôchodkové fondy“).

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Pre výpočet dohodnutej doby splatnosti z portfólia bol použitý prepočet vo formáte 365 dní/12 mesiacov.

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, za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

Výkaz ziskov a strát je štruktúrovaným rozpisom účtu ziskov a strát.

Dôležité účtovné metódy použité účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky:

### 1. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

- deň výplaty alebo prevzatia, alebo výplaty hotovosti.
- deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
- deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
- deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
- deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
- deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

### 2. Cenné papiere a podiely

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

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na farchu alebo v prospech analytického účtu Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

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).

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

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

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

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

### 3. Pohľadávky

Pohľadávky sa pri vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky. Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, tj. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok.

### 4. Peňažné prostriedky

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

### 5. 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.

### 6. Záväzky

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

### 7. Deriváty

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

- 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,
- 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,
- je dohodnutý a vyrovnaný k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

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

- deriváty určené na obchodovanie
- zaistovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

- pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futures a swapy,
- opcie.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

- úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
- komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
- úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom o reálnej hodnote derivátov 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 derivátov“.

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

## 8. 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.

## 9. Cudzia mena

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

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

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

## 10. Úroky, poplatky a provízie

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

V položke bankové poplatky a iné poplatky sa vykazujú poplatky za správu cenných papierov, poštovné a bankové poplatky.

## 11. Transakčné náklady

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

## 12. Odplaty dôchodkového fondu

Novela zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení, platná od 1.1.2014 priniesla nasledujúce zmeny:

- odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie za jeden rok správy presiahnuť
  - o v roku 2023 1,15 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
  - o v roku 2024 1,05 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku
- odplata za prestup účastníka sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy vo výške 5% hodnoty zostatku na osobnom účte, po roku sa odplata neuplatňuje,
- odplata za odstupné účastníka zaniká, doplnková dôchodková spoločnosť má právo na odplatu za odstupné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31.12.2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstupného), ak odstupné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1.1.2014,
- zákon umožňuje koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde maximálne do výšky 0,19 v roku 2019, v roku 2020 a nasledujúcich rokoch maximálne vo výške 0,20. Spoločnosť v roku 2023 i 2024 stanovila koeficient vo výške 0,10; spôsob výpočtu odplaty za zhodnotenie je:

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

$$O_t = K * NAV_t * \left( \frac{AHDDJ_t}{\max AHDDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

pričom:

$O_t$  \_\_\_\_\_ je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde pre deň t,  
 $NAV_t$  \_\_\_\_\_ je čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde platná pre deň t,  
 $AHDDJ_t$  \_\_\_\_\_ je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t,  
 $\max AHDDJ_{t-1}$  \_\_\_\_\_ je maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1.1.2010 do dňa t-1,  
 $K$  \_\_\_\_\_ je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,  
 $t$  \_\_\_\_\_ pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.

- odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená podľa objemu aktív spravovaných v majetku v príspevkovom fonde a je:

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

pričom skratka NAV DDF predstavuje súčet čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde.

Významnou zmenou v doplnkovom dôchodkovom sporení bola zmena ročných výpisov, ktorú stanovilo opatrenie 295/2018 Z. z. Opatrenie Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny Slovenskej republiky, ktorým sa ustanovujú vzory výpisov z osobného účtu a výkazov v doplnkovom dôchodkovom sporení. Najzásadnejšou zmenou bolo zavedenie prognóz dôchodku, t. j. predpokladaná výška budúceho dôchodku v závislosti správaní klienta (najmä výška príspevkov, zvolená investičná stratégia a v neposlednom rade vek klienta).

Výška odplaty sa vypočítava z ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde a počítava sa alikvotne na dennej báze.

### 13. Zdaňovanie

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

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

### 14. Účtovanie nákladov a výnosov

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

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

### 15. Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších právnych predpisov, doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. K 31.12.2024 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Ozn.	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2024	31.12.2023
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	21 008 693	16 916 434
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-17 234 017	-12 782 741
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 543 082	-2 817 483
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	163 642	-16 537
5.	Výnosy z dividend (+)	638 754	542 804
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-240 445	-403 616
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	37 129 808	36 761 149
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-45 699 097	-35 712 328
10.	Zmena stavu záväzkov na zapltenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-136 953	-123 842
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-11	1 269
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	13 890	7 228
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>-7 898 816</b>	<b>2 372 337</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	11 974 121	-20 284 644
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>11 974 121</b>	<b>-20 284 644</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	24 414 795	25 488 754
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-23 840 403	-17 271 005
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-4 017 867	-8 098 541
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)		
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>-3 443 475</b>	<b>119 208</b>
<b>IV.</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>		
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>631 830</b>	<b>-17 793 099</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>3 364 192</b>	<b>21 157 291</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>	<b>3 996 022</b>	<b>3 364 192</b>

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

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b		
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>254 304 976</b>	<b>231 506 468</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek	6 051 189 974	5 861 572 314
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,042026	0,039496
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	24 414 795	25 488 754
2.	Zisk alebo strata fondu	17 967 413	14 580 759
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-64 747	-69 544
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-23 775 656	-17 201 461
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>18 541 805</b>	<b>22 798 508</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>272 846 781</b>	<b>254 304 976</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek	6 042 114 155	6 051 189 974
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,045158	0,042026

**E. 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	80 614 165	64 026 491
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	94 220 528	99 441 744
3.	Hypotekárne záložné listy	0	1 571 158
	<b>Spolu</b>	<b>174 834 693</b>	<b>165 039 393</b>

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	1 442 217	1 571 158
6.	do piatich rokov	37 963 737	36 862 830
7.	nad päť rokov	135 428 739	126 605 405
	<b>Spolu</b>	<b>174 834 693</b>	<b>165 039 393</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	3 347 956	2 048 614
2.	do troch mesiacov	6 988 855	3 635 282
3.	do šiestich mesiacov	6 482 902	4 617 125
4.	do jedného roku	18 416 284	24 077 354
5.	do dvoch rokov	30 548 797	36 364 560
6.	do piatich rokov	61 213 129	59 029 372
7.	nad päť rokov	47 836 770	35 267 086
	<b>Spolu</b>	<b>174 834 693</b>	<b>165 039 393</b>

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
a.	bez kupónu	9 063 198	8 829 954
a.1.	nezaložené	9 063 198	8 829 954
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	165 771 495	156 209 439
b.1.	nezaložené	165 771 495	156 209 439
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>174 834 693</b>	<b>165 039 393</b>

## 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	1 442 217	1 571 158
6.	do piatich rokov	37 963 737	36 724 324
7.	nad päť rokov	125 569 855	122 344 793
	<b>Spolu</b>	<b>164 975 809</b>	<b>160 640 275</b>

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		138 506
7.	nad päť rokov	9 858 884	4 260 612
	<b>Spolu</b>	<b>9 858 884</b>	<b>4 399 118</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	3 347 956	2 048 614
2.	do troch mesiacov	6 390 125	3 635 282
3.	do šiestich mesiacov	6 482 902	4 478 619
4.	do jedného roku	18 416 284	24 077 353
5.	do dvoch rokov	29 628 333	35 774 782
6.	do piatich rokov	52 873 439	55 358 539
7.	nad päť rokov	47 836 770	35 267 086
	<b>Spolu</b>	<b>164 975 809</b>	<b>160 640 275</b>

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	598 729	
3.	do šiestich mesiacov		138 506
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	920 464	589 779
6.	do piatich rokov	8 339 691	3 670 833
7.	nad päť rokov		
	<b>Spolu</b>	<b>9 858 884</b>	<b>4 399 118</b>

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
a.	bez kupónu	9 063 197	8 829 954
a.1.	nezaložené	9 063 197	8 829 954
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	155 912 612	151 810 321
b.1.	nezaložené	155 912 612	151 810 321
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>164 975 809</b>	<b>160 640 275</b>

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
a.	bez kupónu	0	0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	9 858 884	4 399 118
b.1.	nezaložené	9 858 884	4 399 118
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>9 858 884</b>	<b>4 399 118</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

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

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2024	31.12.2023
1.	Obchodovateľné akcie	75 558 022	58 908 989
1.1.	nezaložené	75 558 022	58 908 989
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>75 558 022</b>	<b>58 908 989</b>

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	44 595 071	34 556 292
2.	USD	30 270 357	23 747 209
3.	JPY	692 594	605 488
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>75 558 022</b>	<b>58 908 989</b>

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie, podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

**3. Krátkodobé pohľadávky**

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		187 733
2.	do troch mesiacov		5 000 861
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	8 738 701	15 283 783
	<b>Spolu</b>	<b>8 738 701</b>	<b>20 472 377</b>

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		187 733
2.	do troch mesiacov		5 000 861
3.	do šiestich mesiacov	3 069 745	10 246 183
4.	do jedného roku	5 668 956	5 037 600
	<b>Spolu</b>	<b>8 738 701</b>	<b>20 472 378</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		110 000
2.	do troch mesiacov		5 000 861
3.	do šiestich mesiacov		10 246 183
4.	do jedného roku	8 677 398	5 037 600
	<b>Spolu</b>	<b>8 677 398</b>	<b>20 394 644</b>

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		55 892
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	61 303	
	<b>Spolu</b>	<b>61 303</b>	<b>55 892</b>

Číslo riadku	CZK Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		21 841
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>21 841</b>

#### 4. Dlhodobé pohľadávky

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 o dlhodobých pohľadávkach neúčtoval.

#### 5. Deriváty

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		308 774
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>308 774</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

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		308 774
2.1.	vyrovnávané v hrubom		308 774
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>308 774</b>

#### 6. Drahé kovy

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

#### 7. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	3 996 022	3 364 192
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	3 996 022	3 364 192
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>3 996 022</b>	<b>3 364 192</b>

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	2 932 046	1 083 683
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	2 932 046	1 083 683
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 932 046</b>	<b>1 083 683</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	140 345	127 363
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	140 345	127 363
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>140 345</b>	<b>127 363</b>

Číslo riadku	CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2023	31.12.2023
1.	Bežné účty	384	391
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	384	391
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>384</b>	<b>391</b>

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	905 937	2 144 048
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	905 937	2 144 048
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>905 937</b>	<b>2 144 048</b>

Číslo riadku	JPY peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	17 309	8 707
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	17 309	8 707
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>17 309</b>	<b>8 707</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**8. Ostatný majetok**

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	11 058 383	7 215 323
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>11 058 383</b>	<b>7 215 323</b>

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

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

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	7 999	299 150
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>7 999</b>	<b>299 150</b>

**2. Závazky voči správcovskej spoločnosti**

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	395 062	231 957
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>395 062</b>	<b>231 957</b>

**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	332 252	
2.1.	vyrovnávané v hrubom	332 252	
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	<b>Spolu</b>	<b>332 252</b>	<b>0</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	332 252	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	<b>Spolu</b>	<b>332 252</b>	<b>0</b>

#### 4. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	603 726	472 966
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>603 726</b>	<b>472 966</b>

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Záväzky z nákupu CP		
2.	Nespárované platby	1 904	647
3.	Záväzky voči depozitárovi	5 438	4 900
4.	Prevedené príspevky - prestupy	545 916	430 828
5.	Záväzky voči DÚ	30 772	16 883
6.	Záväzky voči auditorskej spoločnosti	19 696	19 708
	<b>Spolu</b>	<b>603 726</b>	<b>472 966</b>

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 o záväzkoch z vypožičaného a predaného finančného majetku neúčtoval.

## II. Výkaz ziskov a strát

### 1. Výnosy z úrokov

Číslo riadku	Úroky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	512	1 002
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	612 961	296 786
4.	Dlhové cenné papiere	4 260 362	3 601 589
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>4 873 835</b>	<b>3 899 377</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

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

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	364 272	286 440
2.	USD	266 156	248 068
3.	JPY	8 326	8 296
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>638 754</b>	<b>542 804</b>

## 3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2024	31.12.2023
1.	Akcie	14 057 556	
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	3 474 490	13 685 262
4.	Podielové listy		
	<b>Spolu</b>	<b>17 532 046</b>	<b>13 685 262</b>

## 4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	-1 021 015	-18 530
2.	USD	366 588	-213 142
3.	JPY	-12 223	-4 700
4.	CHF		23
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	-136 375	-1 205
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>-803 025</b>	<b>-237 554</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

## 5. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	31.12.2024	31.12.2023
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-594 164	-367 804
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-594 164	-367 804
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	<b>Spolu</b>	<b>-594 164</b>	<b>-367 804</b>

## h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2024	31.12.2023
1.	- Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	2 924	2 776
2.	- Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	1 147	581
	<b>Spolu</b>	<b>4 071</b>	<b>3 357</b>

## i) Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bankové odplaty a poplatky	311	271
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	112 132	99 928
6.	Ostatné poplatky	590	561
	<b>Spolu</b>	<b>113 033</b>	<b>100 760</b>

## j) Náklady na financovanie fondu

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

## k) Náklady na odplaty

Označenie	Náklady na:	31.12.2024	31.12.2023
k.1.	odplatu za správu fondu	2 733 810	2 756 540
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu	746 398	0
l.	odplaty za služby depozitára	62 874	60 944
m.	audit účtovnej závierky	19 849	19 725
	<b>Spolu</b>	<b>3 562 931</b>	<b>2 837 209</b>

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

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

POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
b		
<b>Iné aktíva</b>	x	x
Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
Pohľadávky zo spotových obchodov		
Pohľadávky z termínovaných obchodov	23 613 452	23 172 614
Pohľadávky z európskych opcí		
Pohľadávky z amerických opcí		
Pohľadávky z bankových záruk		
Pohľadávky z ručenia		
Pohľadávky zo záložných práv		
Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
Práva k cudzím veciam a právam		
Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
Hodnoty odovzdané do správy		
Hodnoty v evidencii		
<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>23 613 452</b>	<b>23 172 614</b>

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b		
x	<b>Iné pasíva</b>	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	23 613 452	23 172 614
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	<b>Iné pasíva spolu</b>	<b>23 613 452</b>	<b>23 172 614</b>

**ČISTÁ HODNOTA MAJETKU**

Podľa zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je doplnková dôchodková spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi.

Doplnkové dôchodkové jednotky evidované na osobnom účte vyjadrujú podiel účastníka alebo poberateľa dávky na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu.

Čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu doplnkovej dôchodkovej jednotky je doplnková dôchodková spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň a oznámiť ju Národnej banke Slovenska a depozitárovi. Doplnková dôchodková spoločnosť je povinná každý pracovný deň poskytovať Národnej banke Slovenska informácie o čistej hodnote majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, a to elektronickým prevodom dát bezpečnou komunikáciou.

Čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2024 272 846 781,11 EUR (k 31.12.2023 bola 254 304 976,02 EUR).

## OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neevидуje ostatné finančné povinnosti.

## POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2024: počet poistencov/účastníkov 75 866 (k 31.12.2023 bol počet účastníkov 79 831).

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

## PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

### Operačné riziko

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

### Trhové riziko

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

Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa z dlhopisových a peňažných investícií, majetkových cenných papierov a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

### Kreditné riziko

Doplnková dôchodková spoločnosť chápe kreditné riziko ako riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúci z toho, že dlžník, alebo iná zmluvná strana si nespĺní svoje záväzky. Kreditné riziko zahŕňa aj riziko koncentrácie, riziko vysporiadania obchodu, riziko štátu a riziko protistrany.

### Vplyv makroekonomických podmienok

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 sice 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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

### **Súčasná ekonomická situácia**

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

### **Ostatné druhy rizík**

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

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

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