

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

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

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

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 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

G l o b á l n y a k c i o v ý d ō 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 . d . f

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:

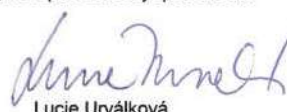
26. marec 2025

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



Peter Socha

Predseda predstavenstva



Lucie Urváková

Člen predstavenstva

Schválená dňa:

26. marec 2025

LEI
31570020000000003475

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Globálny akciový 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	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	189 888 609	160 956 966
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	78 752 997	68 554 098
a)	bez kupónov	5 004 887	6 052 463
b)	s kupónmi	73 748 110	62 501 636
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	106 898 844	80 754 707
a)	obchodovateľné akcie	106 898 844	80 754 707
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	4 236 768	11 623 561
a)	krátkodobé vklady v bankách	4 225 518	11 614 461
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	11 250	9 100
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	24 600
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	3 169 385	2 480 541
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 071 269	2 289 095
10.	Ostatný majetok	98 116	191 446
	Aktíva spolu	193 057 995	163 437 508

LEI
31570020000000003475

UČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Globálny akciový 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	Pasíva		
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	406 298	321 925
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	45 435
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	342 301	151 326
4.	Deriváty	6 826	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	57 171	125 164
II.	Vlastné imanie	192 651 697	163 115 582
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	192 651 697	163 115 582
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	21 244 905	13 769 380
	Pasíva spolu	193 057 995	163 437 508

LEI
31570020000000003475

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

Globálny akciový 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	1 992 268	1 278 320
1.1.	úroky	1 992 268	1 278 320
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	500 108	309 847
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	500 108	309 847
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	22 245 016	14 283 191
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-871 782	-290 891
6./e.	Zisk/strata z derivátov	1 169 645	22 141
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	25 035 255	15 602 608
h.	Transakčné náklady	-5 783	-2 947
i.	Bankové a iné poplatky	-82 399	-66 669
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	24 947 073	15 532 992
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	24 947 073	15 532 992
k.	Náklady na	-3 646 316	-1 713 972
k.1.	odplatu za správu fondu	-1 875 283	-1 713 972
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-1 771 033	-
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	-43 127	-37 889
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-12 724	-11 751
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	21 244 905	13 769 380

Globálny akciový 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	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

Globálny akciový 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 dňa 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 povolenia 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 globálnom akciovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v globálnom akciovom 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 dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

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

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

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.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

K 31.12.2024 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 21,99 % do SR 69,36 % do krajín Európskej únie, 8,65 % do ostatných krajín (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

K 31.12.2023 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 25,24 % do SR, 63,19 % do krajín Európskej únie, 11,57 % 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 tržová 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 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 tržová cena, ak tržovú 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

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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, t.j. 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. Závazky

Závazky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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 splňa 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 dlhšie 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.

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

- a) úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- b) menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- c) akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
- d) komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
- e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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 odstúpné účastníka zaniká, doplnková dôchodková spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné 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 odstúpného), ak odstúpné 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 nasledovný:

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový 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 _____ je 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 správania 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 počíta sa alikvotne na dennej báze.

13. Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčíslávať 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	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

15. Časové rozlišovanie nákladov a výnosov, výdavkov a príjmov

Ak pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok, ktoré menia vlastné imanie fondu, sú za poskytovanie výkonu za určité obdobie a toto obdobie sa týka dvoch alebo viacerých období medzi bezprostredne po sebe nasledujúcimi účtovnými závierkami alebo inými udalosťami ustanovenými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo účtovnou politikou fondu, takáto pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok sa pri svojom vzniku nevykážu súvzťažne ako náklad alebo výnos v celej svojej hodnote, ale v primeranej časti ako súvahová položka časového rozlíšenia.

Príjmy a výdavky, ktoré sa stanú výnosmi alebo nákladmi v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako výnosy budúcich období alebo náklady budúcich období.

Výnosy a náklady, ktoré budú prijaté alebo vydané v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období alebo výdavky budúcich období.

Pri účtovných prípadoch časového rozlíšenia je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú.

Časové rozlíšenie sa účtuje na analytických účtoch k účtom majetku a účtom záväzkov, ak príjmy alebo výdavky prirastajú k majetku alebo záväzku. Ak príjmy alebo výdavky neprirastajú k majetku alebo záväzku, ale sú samostatným majetkom alebo záväzkom, účtujú sa na účtoch časového rozlíšenia v účtovej triede.

Aby sa mohla podľa osobitného predpisu vypočítať hodnota dôchodkovej jednotky denne, v dôchodkovom fonde sa časovo rozlišuje denne.

16. 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 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2024	31.12.2023
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	24 535 147	15 292 761
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-22 466 173	-14 137 093
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	-3 689 443	-1 751 861
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	191 663	10 391
5.	Výnosy z dividend (+)	500 108	309 847
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-2 150	-9 100
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	14 921 550	16 903 491
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-28 766 988	-25 389 856
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-100 906	-81 367
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	974	1 468
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	0	
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	857	1 174
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-14 875 361	-8 850 145
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	7 388 942	-11 614 461
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	7 388 942	-11 614 461
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	21 153 987	21 106 547
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-12 862 777	-8 722 861
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-22 618	-71 181
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	8 268 592	12 312 505
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	0
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	782 174	-8 152 101
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 289 095	10 441 196
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	3 071 269	2 289 095

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 a vkladov“.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

E. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	163 115 582	136 962 516
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 865 180 990	2 639 851 549
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,05693	0,051883
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	21 153 987	21 106 547
2.	Zisk alebo strata fondu	21 244 905	13 769 380
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-20 808	-37 659
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-12 841 969	-8 685 202
II.	Nárast/pokles čistého majetku	29 536 115	26 153 066
A.	Čistý majetok na konci obdobia	192 651 697	163 115 582
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 999 027 881	2 865 180 990
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,064238	0,05693

F. 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	34 095 789	20 322 178
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	44 657 208	47 249 946
3.	Hypotekárne záložné listy	0	981 974
	Spolu	78 752 997	68 554 098

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	993 813	
4.	do jedného roku	957 969	
5.	do dvoch rokov		981 974
6.	do piatich rokov	8 393 342	21 112 338
7.	nad päť rokov	68 407 873	46 459 786
	Spolu	78 752 997	68 554 098

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	1 826 206	512 154
2.	do troch mesiacov	2 787 851	1 058 758
3.	do šiestich mesiacov	957 969	2 247 564
4.	do jedného roku	4 182 209	7 113 630
5.	do dvoch rokov	12 815 462	9 562 861
6.	do piatich rokov	33 140 249	29 840 291
7.	nad päť rokov	23 043 051	18 218 840
	Spolu	78 752 997	68 554 098

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
a.	bez kupónu	5 004 887	6 052 462
a.1.	nezaložené	5 004 887	6 052 462
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	73 748 110	62 501 636
b.1.	nezaložené	73 748 110	62 501 636
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	78 752 997	68 554 098

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	993 813	
4.	do jedného roku	957 969	
5.	do dvoch rokov		981 974
6.	do piatich rokov	8 393 342	21 054 627
7.	nad päť rokov	65 228 513	44 781 085
	Spolu	75 573 637	66 817 686

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		57 711
7.	nad päť rokov	3 179 360	1 678 701
	Spolu	3 179 360	1 736 412

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	1 826 206	512 154
2.	do troch mesiacov	2 524 410	1 058 758
3.	do šiestich mesiacov	957 969	2 189 853
4.	do jedného roku	4 182 209	7 113 630
5.	do dvoch rokov	12 815 462	9 303 358
6.	do piatich rokov	30 224 330	28 421 094
7.	nad päť rokov	23 043 051	18 218 839
	Spolu	75 573 637	66 817 686

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	263 441	
3.	do šiestich mesiacov		57 711
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		259 503
6.	do piatich rokov	2 915 919	1 419 198
7.	nad päť rokov		
	Spolu	3 179 360	1 736 412

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2024	31.12.2023
a.	bez kupónu	5 004 887	6 052 462
a.1.	nezaložené	5 004 887	6 052 462
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	70 568 750	60 765 224
b.1.	nezaložené	70 568 750	60 765 224
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	75 573 637	66 817 686

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	3 179 360	1 736 412
b.1.	nezaložené	3 179 360	1 736 412
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	3 179 360	1 736 412

2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2024	31.12.2023
1.	Obchodovateľné akcie	106 898 844	80 754 707
1.1.	nezaložené	106 898 844	80 754 707
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	106 898 844	80 754 707

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	98 387 739	73 538 750
2.	USD	8 511 105	7 215 957
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	106 898 844	80 754 707

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

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

3. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		5 500 947
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	4 236 768	6 122 614
	Spolu	4 236 768	11 623 561

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		5 500 947
3.	do šiestich mesiacov	2 129 207	4 098 473
4.	do jedného roku	2 107 561	2 024 141
	Spolu	4 236 768	11 623 561

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú najmä pohľadávky z dividend, termínované vklady.

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		5 500 947
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	4 236 768	6 113 514
	Spolu	4 236 768	11 614 461

Číslo riadku	CZK Krátkodobé pohľadávky 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		9 100
	Spolu	0	9 100

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2023 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

4. Deriváty s aktívnym zostatkom

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		24 600
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	0	24 600

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový 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		24 600
2.1.	vyrovnávané v hrubom		24 600
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	0	24 600

5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	3 071 269	2 289 095
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	3 071 269	2 289 095
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 071 269	2 289 095

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	2 209 441	874 779
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	2 209 441	874 779
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 209 441	874 779

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	76 725	58 713
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	76 725	58 713
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	76 725	58 713

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	326	333
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	326	333
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	326	333
Číslo riadku	CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	259	263
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	259	263
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	259	263
Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	783 462	1 353 906
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	783 462	1 353 906
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	783 462	1 353 906
Číslo riadku	JPY peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	1 056	1 101
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	1 056	1 101
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 056	1 101

Termínované vklady do troch mesiacov sú vykázane v rámci krátkodobých pohľadávok, bod 4.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

6. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	98 116	191 446
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	98 116	191 446

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		45 435
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	45 435

2. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca	342 301	151 326
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	342 301	151 326

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	6 826	
2.1.	vyrovnávané v hrubom	6 826	
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	6 826	0

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2024	31.12.2023
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	6 826	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	6 826	0

4. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	57 171	125 164
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
	Spolu	57 171	125 164

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2024	31.12.2023
1.	Zaväzky z nákupu CP		0
2.	Nespárované platby	964	2 052
3.	Zaväzky voči depozitarovi	3 873	3 186
4.	Prevedene príspevky - prestupy	32 875	102 299
5.	Zaväzky voči DÚ	6 825	5 968
6.	Zaväzky voči auditorskej spoločnosti	12 634	11 659
	Spolu	57 171	125 164

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

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

ii. Výkaz ziskov a strát**1. Výnosy z úrokov**

Číslo riadku	Úroky	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	323	360
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	268 973	128 747
4.	Dlhové cenné papiere	1 722 972	1 149 213
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	1 992 268	1 278 320

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	449 964	250 460
2.	USD	50 144	59 387
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	500 108	309 847

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	20 553 615	12 215 667
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	1 691 401	2 067 524
4.	Podielové listy		
	Spolu	22 245 016	14 283 191

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR	-927 231	-143 765
2.	USD	100 588	-71 122
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	-45 139	-76 004
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	-871 782	-290 891

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	1 169 645	22 141
2.1.	vyrovnávané v hrubom	1 169 645	22 141
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	1 169 645	22 141

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2024	31.12.2023
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	2 756	2 947
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	3 027	
	Spolu	5 783	2 947

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

i) Bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2024	31.12.2023
1.	Bankové odplaty a poplatky	251	176
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	82 025	66 391
6.	Ostatné poplatky	123	103
	Spolu	82 399	66 669

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	1 875 283	1 713 972
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu	1 771 033	0
l.	odplaty za služby depozitára	43 127	37 889
m.	audit účtovnej závierky	12 724	11 751
	Spolu	3 702 167	1 763 612

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b		
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	1 879 150	1 930 024
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	1 879 150	1 930 024

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Označenie	POLOŽKA	31.12.2024	31.12.2023
a	b		
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	1 879 150	1 930 024
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	1 879 150	1 930 024

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 фонде 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 фонде.

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

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

Čistú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде 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 фондах, a to elektronickým prevodom dát bezpečnou komunikáciou.

Čistá hodnota majetku v globálnom akciovom dôchodkovom фонде je k 31.12.2024 192 651 697,18 EUR (k 31.12.2023 bola 163 115 582 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom фонде bolo k 31.12.2024 poistencov/účastníkov 42 093 (k 31.12.2023 bol počet účastníkov 43 538).

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

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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 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 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.