

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2025

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 2 9 6 1

Účtovná závierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 5
do	1 2	2 0 2 5

IČO

3 5 9 0 3 8 2 1

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo 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

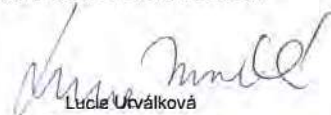
i n f o @ u n i q a . s k

Zostavená dňa:

26. marec 2026

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:


Peter Socha
Predseda predstavenstva


Lucia Urváková
Člen predstavenstva

Schválená dňa:

26. marec 2026

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2025
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	784 523 343	1 100 528 195
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	398 399 592	400 243 444
a)	bez kupónov	398 399 592	400 243 444
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	344 882 109	367 237 434
a)	bez kupónov	11 540 236	2 732 531
b)	s kupónmi	333 341 873	364 504 903
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
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	41 241 642	332 982 016
a)	krátkodobé vklady v bankách	41 241 642	332 982 016
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	65 301
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	3 330 821	6 495 824
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 472 697	4 015 117
10.	Ostatný majetok	858 123	2 480 707
	Aktíva spolu	787 854 163	1 107 024 019

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2025
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Závázky (súčet položiek 1 až 7)	1 555 299	3 855 418
1.	Závázky voči bankám	-	-
2.	Závázky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	11 832	27 584
3.	Závázky voči správcovskej spoločnosti	269 754	408 153
4.	Deriváty	730 432	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závázky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné závázky	543 280	3 419 682
II.	Vlastné imanie	786 298 864	1 103 168 600
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	786 298 864	1 103 168 600
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	16 301 239	20 853 792
	Pasíva spolu	787 854 163	1 107 024 019

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2025

Označenie	POLOŽKA	2025	2024
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	18 484 095	31 396 915
1.1.	úroky	18 484 095	31 396 915
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/zníženie hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	2 535
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	2 535
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	2 046 410	-4 583 054
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	721 666	21 125
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-795 733	65 301
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	20 456 438	26 902 821
h.	Transakčné náklady	1 561	4 164
i.	Bankové a iné poplatky	274 142	303 641
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	20 180 735	26 595 016
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	20 180 735	26 595 016
k.	Náklady na	3 748 061	5 560 079
k.1.	odplatu za správu fondu	3 748 061	5 560 079
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	131 435	181 145
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	16 301 239	20 853 792

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2025 v
eurách

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

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

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

je dôchodkový fond, ktorý bol vytvorený podľa zákona č. 43/2004 Z. z. § 72. Dôchodkový fond bol vytvorený dňa 22. marca 2005, kedy bol na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára pripísaný prvý príspevok. Táto informácia sa nachádza na internetovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.uniqa.sk. Dátum založenia dôchodkového fondu je 1. januára 2005.

Dôchodkový fond bol vytvorený a je spravovaný dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (UNIQA d.s.s., a.s. (ďalej „Spoločnosť“), ktorá bola založená dňa 14. júla 2004 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 173/2004, Nz 58075/2004 zo dňa 14.7.2004. Zakladateľ spoločnosti požiadal dňa 20. júla 2004 Úrad pre finančný trh o udelenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré mu bolo udelené dňa 7. októbra 2004. Do obchodného registra bola spoločnosť zapísaná dňa 15. októbra 2004, pod číslom: 3441/B, oddiel Sa.

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

Vlastníkom 100% podielu na základnom imaní Spoločnosti je UNIQA pojišťovna a.s., Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČ: 492 404 80, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2831.

Spoločnosť UNIQA pojišťovna a.s., je konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku spoločnosti UNIQA Insurance Group AG, so sídlom 1029 Viedeň, Untere Donaustraße 21, Rakúsko.

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Tento majetok je spoločným majetkom sporiteľov. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu. Dôchodkový fond tvoria zo zákona príspevky a penále od Sociálnej poisťovne za neskoro odvedené príspevky, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a z penále a ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.

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

K 31. decembru 2025 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 67,35 % do SR, 14,91 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 17,73 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %). K 31. decembru 2024 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 73,26 % do SR, 13,6 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 13,14 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

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

Dôchodkový fond možno vytvoriť iba na neurčitý čas.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 podľa princípov časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

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

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

Použitie nových účtovných metód a zásady, dôvod ich uplatnenia a vplyv na výsledok hospodárenia a čistý majetok dôchodkového fondu

Spoločnosť neuplatnila v porovnaní s predchádzajúcim obdobím žiadne nové účtovné metódy a zásady.

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Nasledovné účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky aplikované konzistentne:

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

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

b) Cenné papiere a podiely

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

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

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

Dlhové a majetkové cenné papiere určené na predaj sú oceňované reálnou hodnotou, pričom táto hodnota sa v zmysle zákona o účtovníctve určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier predať. Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov.

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

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

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

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

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

Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou (UH)

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

Metódou umorovanej hodnoty je možné oceňovať iba:

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

za podmienok, že:

- Rating emitenta, emisie, emisného programu v čase nadobudnutia do dôchodkového fondu je najmenej na úrovni ratingového hodnotenia Slovenskej republiky,
- boli denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky (tzn. v EUR),
- ich výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.

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

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

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

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

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

c) Pohľadávky

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

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

d) Peňažné prostriedky

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

e) Rezervy a opravné položky

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

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

f) Záväzky

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

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

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

g) Deriváty

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

1. jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu, alebo podobnej premennej,
2. nevyžaduje začiatočné čisté investície alebo vyžaduje začiatočné čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
3. je dohodnutý a vyrovnaný k 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:

1. deriváty určené na obchodovanie
2. zabezpečovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

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

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

1. úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
2. menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
3. akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
4. komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
5. úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

V zmysle § 81 ods.1 písmeno h) a § 83 zákona č. 43/2004 Z.z. o sds možno v prospech a na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde uskutočňovať obchody určené na obmedzenie menového rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Vzhľadom na to sú všetky deriváty v majetku dôchodkového fondu klasifikované ako zabezpečovacie deriváty, pričom spĺňajú definované požiadavky pre účtovanie hedgingu:

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

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

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

h) Stratégie a zásady zaist'ovania

Zaist'ovanie majetku v cudzej mene je realizované v súlade s investičnou stratégiou fondu, na základe rozhodnutí Investičného výboru a pracovníkov oddelenia Asset manažmentu a podľa stanovenej strategickej a taktickej alokácie aktív. Toto rozhodovanie sa riadi momentálnym vývojom cudzo menových kurzov k domácej mene, predchádzajúcimi skúsenosťami a prepočtom rizík spojených s investovaním do takéhoto majetku.

i) Garancie dôchodkového fondu

Novela zákona od 1. januára 2024 zrušila povinnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti dopĺňať majetok v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde podľa pôvodného znenia zákona a zaviedla individuálnu garanciu na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte, vedenom pre dlhopisový garantovaný dôchodkový fond. Podrobnosti o individuálnej garancii, spôsobe jej výpočtu a uplatnenia stanovuje novela zákona a štatút dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu. Individuálna garancia nie je poskytovaná na majetok v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde.

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

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

Individuálna garancia

1. V súlade s ustanovením § 63d Zákona poskytuje UNIQA DSS na vymedzenú časť majetku sporiteľa na jeho osobnom dôchodkovom účte vedenom pre tento dôchodkový fond individuálnu garanciu.
2. Individuálna garancia je suma určená podľa Zákona ako rozdiel medzi sumou, ktorá bola pripísaná na osobný dôchodkový účet sporiteľa vedený pre tento dôchodkový fond (vrátane všetkých povinných príspevkov a penále) a sumou, ktorá bola odpísaná z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre tento dôchodkový fond, ku dňu vydania certifikátu na základe žiadosti sporiteľa o starobný dôchodok alebo predčasný starobný dôchodok. Ak je hodnota individuálnej garancie vyššia ako suma prislúchajúca časti majetku sporiteľa v tomto dôchodkovom fonde určená na vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku, suma v certifikáte sa zvýši o tento rozdiel. Ak je majetok sporiteľa určený na výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku nižší ako suma uvedená v certifikáte, UNIQA DSS je povinná doplatiť tento rozdiel z vlastného majetku na osobný dôchodkový účet sporiteľa.
3. Ak boli z osobného dôchodkového účtu sporiteľa vedeného pre tento dôchodkový fond odpísané všetky dôchodkové jednotky tvorené z povinných príspevkov a penále, individuálna garancia je nulová. Individuálna garancia sa začne opätovne tvoriť po pripísaní novej sumy na osobný dôchodkový účet sporiteľa tohoto dôchodkového fondu z dôvodu: (i) povinných príspevkov a penále, (ii) prestupu sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného UNIQA DSS, (iii) zmeny pomeru rozloženia majetku sporiteľa medzi jednotlivými dôchodkovými fondami podľa § 92 Zákona, (iv) prestupu sporiteľa z iného dôchodkového fondu spravovaného inou dôchodkovou spoločnosťou.
4. Individuálna garancia sa nevťahuje na majetok tvorený z dobrovoľných príspevkov.
5. Podrobnosti o individuálnej garancii, spôsob jej výpočtu a uplatnenia ustanovuje Zákon.

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

j) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje. Kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia. Pri precenení cenných papierov k dátumu účtovnej závierky sa odčlení tá časť precenenia, ktorá vzniká v dôsledku precenenia cudzej meny na euro. Toto precenenie sa rovnako vyказuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

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

k) Úroky

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

l) Náklady, odplaty dôchodkového fondu

Novelou zákona č. 43/2004 Z. z. bola zavedená zmena v oblasti účtovania vybraných nákladov. Priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát dôchodkového fondu sa účtujú s účinnosťou od 1. apríla 2012: odplata za správu fondu, zhodnotenie majetku fondu, odplata za výkon činnosti depozitára, poplatky za správu cenných papierov, poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky.

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

Do 31. marca 2012 bola odplata za správu fondu, zhodnotenie majetku fondu zúčtovaná znížením počtu dôchodkových jednotiek vo fonde bez vplyvu na výsledok hospodárenia, ostatné vyššie uvedené náklady neboli účtované na ľarchu fondu ale dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

m) Účtovanie nákladov a výnosov

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

Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové 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/ Doplňkové 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/ Doplňkové 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.

n) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

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

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

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2025	2024
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	X	X
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	20 456 438	26 900 286
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-1 266 329	6 264 287
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 879 496	-5 741 224
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-142 171	274 547
5.	Výnosy z dividend (+)	0	2 535
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	105 500 840	286 485 310
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-79 239 602	-66 327 715
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-275 703	-307 805
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		-225 936
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	41 153 978	247 324 285
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	291 740 374	148 083 909
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	291 740 374	148 083 909
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	27 328 143	28 399 884
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-360 499 122	-466 274 470
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-1 268 159	20 970 683
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	2 362	-11 806
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	-334 436 776	-416 915 709
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	-1 542 419	-21 507 514
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	4 015 117	25 522 631
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 472 697	4 015 117

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

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

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

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2025	2024
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 103 168 600	1 520 189 389
a)	počet dôchodkových jednotiek	26 742 764 943	37 498 675 159
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,041251	0,040540
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	27 328 143	28 399 884
2.	Zisk alebo strata fondu	16 301 239	20 853 792
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia		
4.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
5.	Výplata výnosov podielnikom		
6.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
7.	Prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	-360 499 117	-466 274 465
II.	Nárast/pokles čistého majetku	-316 869 736	-417 020 789
A.	Čistý majetok na konci obdobia	786 298 864	1 103 168 600
a)	počet dôchodkových jednotiek	18 738 539 255	26 742 764 943
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,041962	0,041251

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

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Štátne dlhopisy	103 385 410	74 885 223
2.	Štátne dlhopisy – UH	398 399 592	400 243 444
3.	Korporátne a bankové dlhopisy	241 496 699	291 350 956
4.	Hypotékárne záložné listy	0	1 001 255
	Spolu	743 281 701	767 480 878

2. Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov	398 399 592	400 243 444
	Spolu	398 399 592	400 243 444

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	45 128 407	
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		45 018 563
6.	do piatich rokov	22 141 433	22 210 004
7.	nad päť rokov	331 129 752	333 014 877
	Spolu	398 399 592	400 243 444

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH	31.12.2025	31.12.2024
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	398 399 592	400 243 444
b.1.	nezaložené	398 399 592	400 243 444
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	398 399 592	400 243 444

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované UH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov	398 399 592	400 243 444
	Spolu	398 399 592	400 243 444

Dôchodkový fond k 31. decembru. 2025 a k 31. decembru. 2024 o dlhopisoch oceňovaných UH v cudzej mene neúčtoval.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

3. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	15 301 044	15 308 295
7.	nad päť rokov	329 581 065	351 929 139
	Spolu	344 882 109	367 237 434

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	7 798 487	7 600 570
2.	do troch mesiacov	28 277 409	33 227 513
3.	do šiestich mesiacov	32 359 071	7 986 195
4.	do jedného roku	31 839 796	48 666 669
5.	do dvoch rokov	104 916 131	104 365 959
6.	do piatich rokov	66 810 173	128 139 928
7.	nad päť rokov	72 881 042	37 250 600
	Spolu	344 882 109	367 237 434

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2025	31.12.2024
a.	bez kupónu	11 540 236	2 732 531
a.1.	Nezaložené	11 540 236	2 732 531
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	333 341 873	364 504 903
b.1.	Nezaložené	333 341 873	364 504 903
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	344 882 109	367 237 434

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	15 301 044	15 308 295
7.	nad päť rokov	309 644 931	333 413 595
	Spolu	324 945 975	348 721 890

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	19 936 134	18 515 544
7.	nad päť rokov		
	Spolu	19 936 134	18 515 544

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	7 798 487	7 600 570
2.	do troch mesiacov	28 277 409	33 227 513
3.	do šiestich mesiacov	32 359 071	7 986 195
4.	do jedného roku	31 839 796	48 666 669
5.	do dvoch rokov	84 979 997	104 365 959
6.	do piatich rokov	66 810 173	109 624 385
7.	nad päť rokov	72 881 042	37 250 599
	Spolu	324 945 975	348 721 890

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	19 936 134	
6.	do piatich rokov		18 515 544
7.	nad päť rokov		
	Spolu	19 936 134	18 515 544

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2025	31.12.2024
a.	bez kupónu	11 540 236	2 732 531
a.1.	nezaložené	11 540 236	2 732 531
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	313 405 739	345 989 359
b.1.	nezaložené	313 405 739	345 989 359
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	324 945 975	348 721 890

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2025	31.12.2024
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	19 936 134	18 515 544
b.1.	nezaložené	19 936 134	18 515 544
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	19 936 134	18 515 544

4. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Dôchodkový fond k 31. decembru. 2025 a k 31. decembru. 2024 nemal v portfóliu žiadne akcie a podiely v obchodných spoločnostiach.

5. Neobchodovateľné akcie

Dôchodkový fond k 31. decembru. 2025 a k 31. decembru. 2024 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie a podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

6. Podielové listy

Dôchodkový fond k 31. decembru. 2025 a k 31. decembru. 2024 nemal v portfóliu žiadne podielové listy.

7. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	7 026 292	9 856 128
2.	do troch mesiacov	34 215 350	
3.	do šiestich mesiacov		7 026 320
4.	do jedného roku		24 038 080
5.	nad jeden rok		292 061 488
	Spolu	41 241 642	332 982 016

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	16 171 114	35 040 261
2.	do troch mesiacov	25 070 528	29 613 104
3.	do šiestich mesiacov		92 105 392
4.	do jedného roku		176 223 259
	Spolu	41 241 642	332 982 016

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti v EUR	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	7 026 292	9 856 128
2.	do troch mesiacov	34 215 350	
3.	do šiestich mesiacov		7 026 320
4.	do jedného roku		24 038 080
5.	nad jeden rok		292 061 488
	Spolu	41 241 642	332 982 016

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti v EUR	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	16 171 114	35 040 261
2.	do troch mesiacov	25 070 528	29 613 104
3.	do šiestich mesiacov		92 105 392
4.	do jedného roku		176 223 259
	Spolu	41 241 642	332 982 016

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

Dôchodkový fond k 31. decembru. 2025 a k 31. decembru. 2024 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

8. Dlhodobé pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky predstavujú termínovaný vklad v banke. Dôchodkový fond k 31. decembru. 2025 a k 31. decembru. 2024 o dlhodobých pohľadávkach neúčtoval.

9. Deriváty s aktívnym zostatkom

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2025	31.12.2024
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	0	65 301
2.1.	vyrovnávané v hrubom		65 301
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	0	65 301

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

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

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		65 301
	Spolu	0	65 301

10. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	2 472 697	4 015 117
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	2 472 697	4 015 117
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 472 697	4 015 117

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	2 408 825	4 002 316
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	2 408 825	4 002 316
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 408 825	4 002 316

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	5 742	6 491
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	5 742	6 491
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	5 742	6 491

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	CZK peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	58 130	6 310
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	58 130	6 310
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	58 130	6 310

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

11. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	858 123	2 480 707
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	858 123	2 480 707

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

b) Pasíva

1. Krátkodobé záväzky voči bankám

Dôchodkový fond k 31. decembru. 2025 a k 31. decembru. 2024 o krátkodobých záväzkoch voči bankám neúčtoval.

2. Záväzky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Záväzky z ukončenia sporenia	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	11 832	27 584
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	11 832	27 584

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	269 754	408 153
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	269 754	408 153

4. Deriváty s pasívnym zostatkom

Dôchodkový fond k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 o derivátoch s pasívnym zostatkom neúčtoval.

5. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	543 280	3 419 682
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	543 280	3 419 682

Ostatné záväzky sú v mene EUR a predstavujú záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 9 401 EUR (k 31. decembru 2024 v hodnote 13 174 EUR), záväzky z prestupov sporiteľov medzi fondami v hodnote 496 794 EUR (k 31. decembru 2024 v hodnote 3 406 508 EUR) a záväzok voči SP - vydanie certifikátu v hodnote 37 085 EUR (k 31. decembru 2024 v hodnote 0 EUR).

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	3	3
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	6 958 543	17 682 558
4.	Dlhové cenné papiere	11 525 549	13 714 354
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	18 484 095	31 396 915

2. Výsledok zaistenia

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o zaistení úrokov neúčtoval.

3. Zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie hodnoty príslušného majetku

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o znížení hodnoty príslušného majetku neúčtoval.

4. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o výnosoch z podielových listov neúčtoval.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

5. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2025	2024
1.	EUR		2 535
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	0	2 535

6. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2025	2024
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	2 046 410	-4 583 054
4.	Podielové listy		
	Spolu	2 046 410	-4 583 054

7. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2025	2024
1.	EUR	1 203	-20 329
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	720 463	41 454
8.	PLN		
9.	Ostatné meny		
	Spolu	721 666	21 125

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

8. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	2025	2024
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-795 733	65 301
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-795 733	65 301
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	-795 733	65 301

9. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o drahých kovoch neúčtoval.

10. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o zisku/strate z predaja iného majetku neúčtoval.

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	2025	2024
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 561	4 164
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		
	Spolu	1 561	4 164

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2025	2024
1.	Bankové odplaty a poplatky	2 173	2 716
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	271 969	300 925
	Spolu	274 142	303 641

j) Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

k) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2025	2024
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	3 748 061	5 560 079
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		
k.	Spolu	3 748 061	5 560 079
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	131 435	181 145
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		

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

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

Označenie	Položka	31.12.2025	31.12.2024
a	b		
x	Iné aktíva		
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	15 524 584	15 524 584
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	15 524 584	15 524 584

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

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

Označenie	Položka	31.12.2025	31.12.2024
a	b		
x	Iné pasíva		
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	15 524 584	15 524 584
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	15 524 584	15 524 584

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

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

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

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31. decembru. 2025 bola 0,041962 a počet dôchodkových jednotiek 18 738 539 255,3515.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31. decembru 2024 bola 0,041251 a počet dôchodkových jednotiek 26 742 764 943,1832.

DEPOZITÁR

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

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

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

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

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

Trhové riziko

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

Kreditné riziko

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

Vplyv makroekonomických podmienok

Uplynulý rok bol z pohľadu slovenskej ekonomiky výrazne ovplyvnený ekonomickými aj politickými faktormi. Rok 2025 priniesol citelné spomalenie hospodárskeho rastu, pričom medziročná miera rastu sa pohybovala okolo 1 %. Na tomto vývoji sa podieľali najmä pretrvávajúce nedostatky v štruktúre rastu a konsolidácia verejných financií, ktorá významne oslabila spotrebu domácností. Tá zostáva pod tlakom zvýšenej inflácie, útlmu v raste miezd a všeobecného pesimizmu týkajúceho sa budúceho ekonomického vývoja.

Výkon domácich firiem bol ťmený viacerými zásadnými faktormi – problémami v medzinárodnom obchode vrátane slabšieho zahraničného dopytu či znižovaním konkurencieschopnosti podnikov. Priemerná hodnota inflácie za celý rok 2025 dosiahla 4 %, pričom spotrebiteľské ceny rástli dynamickejšie než v roku 2024 (+2,8 %). Napriek tomu bola inflácia výrazne miernejšia ako v rokoch 2023 a 2022, keď sa pohybovala na dvojciferných úrovniach.

Finančné trhy nadviazali na úspešné výsledky predchádzajúcich rokov a pokračovali v raste aj v roku 2025. Centrálné banky dokázali udržať infláciu pod kontrolou, čo im umožnilo pokračovať v postupnom znižovaní základných úrokových sadzieb. Pozitívny sentiment na trhoch nenarušila ani pretrvávajúca geopolitická neistota spojená s pokračujúcimi konfliktmi na Ukrajine a Blízkom východe.

Politika USA, vrátane zavádzania ciel, priniesla na globálne trhy zvýšenú volatilitu a oslabenie amerického dolára. Postupné uvoľňovanie colných bariér však umožnilo trhom eliminovať straty z prvej polovice roka, a tie napokon uzavreli rok v zisku. Vývoj na finančných trhoch tak prebiehal na pozadí prebiehajúcej technologickej transformácie, ktorá je úzko spätá s rýchlym rozvojom umelej inteligencie.

Súčasná ekonomická situácia

Výsledky investičných fondov Spoločnosti v uplynulom roku nadviazali na úspešné obdobie predchádzajúcich rokov, v ktorých najmä negarantované fondy – predovšetkým Indexový fond – dosahovali mimoriadne priaznivé zhodnotenie. Tieto výsledky boli dosiahnuté napriek pretrvávajúcej náročnej politickej, geopolitickej a makroekonomickej situácii, ktorá ovplyvňovala svetové ekonomiky. Finančné trhy však opätovne preukázali vysokú mieru odolnosti.

Ostatné druhy rizik

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

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

Vedeniu Spoločnosti nie sú známe žiadne významné udalosti, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.