

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 5 7 2

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 5
do	1 2	2 0 2 5

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 4
do	1 2	2 0 2 4

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

/ /

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

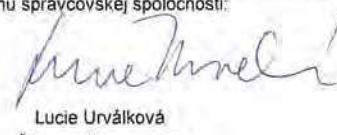
26. marec 2026

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

26. marec 2026


Peter Socha
Predseda predstavenstva


Lucie Urváková
Člen predstavenstva

LEI
31570020000000003572

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2025
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	262 395 411	259 131 416
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	153 801 865	174 834 693
a)	bez kupónov	9 273 265	9 063 198
b)	s kupónmi	144 528 600	165 771 495
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	103 015 990	75 558 022
a)	obchodovateľné akcie	103 015 990	75 558 022
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	5 577 556	8 738 701
a)	krátkodobé vklady v bankách	5 374 122	8 310 523
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	203 433	428 178
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	12 511 647	15 054 404
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	11 853 948	3 996 022
10.	Ostatný majetok	657 699	11 058 383
	Aktíva spolu	274 907 058	274 185 820

LEI
31570020000000003572

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2025
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	872 598	1 339 039
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	9 841	7 999
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	244 324	395 062
4.	Deriváty	110 870	332 252
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	507 563	603 726
II.	Vlastné imanie	274 034 460	272 846 781
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	274 034 460	272 846 781
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	9 519 109	17 967 413
	Pasíva spolu	274 907 058	274 185 820

LEI
31570020000000003572

ÚČ FOND 2-02

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2025

Označenie	POLOŽKA	2025	2024
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	4 833 181	4 873 835
1.1.	úroky	4 833 181	4 873 835
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	730 108	638 754
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	730 108	638 754
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	7 917 378	17 532 046
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-380 019	-803 025
6./e.	Zisk/strata z derivátov	146 159	-594 164
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	13 246 807	21 647 448
h.	Transakčné náklady	39 984	4 071
i.	Bankové a iné poplatky	121 011	113 033
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	13 085 812	21 530 343
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	13 085 812	21 530 343
k.	Náklady na	3 482 986	3 480 208
k.1.	odplatu za správu fondu	2 713 770	2 733 810
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	769 216	746 398
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	65 098	62 873
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	18 620	19 849
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	9 519 109	17 967 413

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2025 v eurách

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

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

(ďalej aj „dôchodkový fond“)

Dôchodkový fond bol založený v súlade s ustanoveniami zákona č.650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, a je spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou UNIQA d.d.s., a.s., (ďalej „spoločnosť“, resp. „doplnková dôchodková spoločnosť“). Spoločnosť vznikla dňom 15. februára 2006, kedy bola právoplatne zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. pod číslom 3804/B. Týmto dňom začala vykonávať činnosť na základe a v rozsahu povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré bolo udelené DDP Credit Suisse Life & Pensions rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UDK – 002/2006/PDDS zo dňa 25. januára 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 poisťovňa 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 poisťovňa a.s., je konsolidovaná účtovná jednotka zahrnutá do konsolidačného celku spoločnosti UNIQA Insurance Group AG, so sídlom 1029 Viedeň, Untere Donaustraße 21, Rakúsko.

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

1. Administrácia v rozsahu:

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

2. Propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

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

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

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

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

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

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

K 31. decembru 2025 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 35,33 % do SR, 48,07 % do krajín Európskej únie, 16,60 % do ostatných krajín, (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

K 31. decembru 2024 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 38,33 % do SR, 41,94 % do krajín Európskej únie, 19,73 % do ostatných krajín, (z toho Rusko, Bielorusko a Ukrajina 0 %).

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. decembra 2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14. decembra 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. januára 2025 do 31. decembra 2025 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.

Použité nové účtovné metódy 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:

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 prémiiu/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

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

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

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

3. Pohľadávky

Pohľadávky sa pri vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky. Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, 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. Záväzky

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

7. Deriváty

Za derivát sa považuje finančný nástroj, ktorý súčasne 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 budúcej dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšie ako pri spotovej operácii.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

- deriváty určené na obchodovanie
- zaist'ovacie 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:

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

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

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

8. Stratégie a zásady zaist'ovania

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

9. Cudzía 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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

12. Odplaty dôchodkového fondu

Odplaty doplnkového dôchodkového fondu sa riadia platnou legislatívou doplnkového dôchodkového sporenia:

- odplata za správu príspěvkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie za jeden rok správy presiahnuť
 - o v roku 2024 1,05 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2025 1,00 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku
- odplata za prestup účastníka sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy vo výške 5% hodnoty zostatku na osobnom účte, po roku sa odplata neuplatňuje,
- odplata za odstupné účastníka zaniká, doplnková dôchodková spoločnosť má právo na odplatu za odstupné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31. decembra 2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstupného), ak odstupné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1. januára 2014,
- zákon umožňuje koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде maximálne vo výške 0,20. Spoločnosť v roku 2024 i 2025 stanovila koeficient vo výške 0,10; spôsob výpočtu odplaty za zhodnotenie je:

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

pričom:

O_t _____ je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspěvkovom doplnkovom dôchodkovom фонде pre deň t ,
 NAV_t _____ je čistá hodnota majetku v príspěvkovom doplnkovom dôchodkovom фонде 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. januára 2010 do dňa $t-1$,
 K _____ je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom фонде,
 t _____ pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v príspěvkovom doplnkovom dôchodkovom фонде.

- odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená podľa objemu aktív spravovaných v majetku v príspěvkovom фонде 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 príspěvkovom фонде.

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

Výška odplaty sa vypočítava z ročnej čistej hodnoty majetku v príspěvkovom фонде a počíta sa alikvotne na dennej báze.

13. Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému фонде nevyplýva zákonná povinnosť vyčísľovať 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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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.

15. Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších právnych predpisov, doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. K 31. decembru 2025 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozn.	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2025	31.12.2024
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	12 516 699	21 008 693
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-6 779 680	-17 234 017
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 548 084	-3 543 082
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-150 654	163 642
5.	Výnosy z dividend (+)	730 108	638 754
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	34 745	-240 445
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	63 658 516	37 129 808
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-63 335 358	-45 699 097
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-179 615	-136 953
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-1 076	-11
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-5 765	13 890
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	2 939 836	-7 898 816
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	2 936 401	11 974 121
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	2 936 401	11 974 121
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	22 844 059	24 414 795
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-31 175 489	-23 840 403
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	10 313 119	-4 017 867
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	1 981 689	-3 443 475
IV.	Účinnok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	7 857 926	631 830
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	3 996 022	3 364 192
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	11 853 948	3 996 022

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

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	272 846 781	254 304 976
a)	počet dôchodkových jednotiek	6 042 114 155	6 051 189 974
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,045158	0,042026
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	22 844 059	24 414 795
2.	Zisk alebo strata fondu	9 519 109	17 967 413
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	-36 774	-64 747
7.	Prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	-31 138 715	-23 775 656
II.	Nárast/pokles čistého majetku	1 187 679	18 541 805
A.	Čistý majetok na konci obdobia	274 034 460	272 846 781
a)	počet dôchodkových jednotiek	5 856 784 011	6 042 114 155
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,046789	0,045158

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**I. Súvaha****a) Aktiva****1. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Štátne dlhopisy	80 462 070	80 614 165
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	73 339 795	94 220 528
3.	Hypotekárne záložné listy	0	0
	Spolu	153 801 865	174 834 693

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		1 442 217
6.	do piatich rokov	31 040 789	37 963 737
7.	nad päť rokov	122 761 076	135 428 739
	Spolu	153 801 865	174 834 693

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		3 347 956
2.	do troch mesiacov	9 692 855	6 988 855
3.	do šiestich mesiacov	7 104 294	6 482 902
4.	do jedného roku	5 828 034	18 416 284
5.	do dvoch rokov	27 766 419	30 548 797
6.	do piatich rokov	53 410 346	61 213 129
7.	nad päť rokov	49 999 917	47 836 770
	Spolu	153 801 865	174 834 693

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2025	31.12.2024
a.	bez kupónu	9 273 265	9 063 198
a.1.	nezaložené	9 273 265	9 063 198
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	144 528 600	165 771 495
b.1.	nezaložené	144 528 600	165 771 495
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	153 801 865	174 834 693

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		1 442 217
6.	do piatich rokov	31 040 789	37 963 737
7.	nad päť rokov	111 862 836	125 569 855
	Spolu	142 903 625	164 975 809

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		
7.	nad päť rokov	10 898 240	9 858 884
	Spolu	10 898 240	9 858 884

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		3 347 956
2.	do troch mesiacov	8 716 342	6 390 125
3.	do šiestich mesiacov	7 104 294	6 482 902
4.	do jedného roku	5 828 034	18 416 284
5.	do dvoch rokov	26 645 284	29 628 333
6.	do piatich rokov	45 196 732	52 873 439
7.	nad päť rokov	49 412 939	47 836 770
	Spolu	142 903 625	164 975 809

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	976 513	598 729
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	1 121 135	920 464
6.	do piatich rokov	8 213 614	8 339 691
7.	nad päť rokov	586 978	
	Spolu	10 898 240	9 858 884

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2025	31.12.2024
a.	bez kupónu	9 273 265	9 063 197
a.1.	nezaložené	9 273 265	9 063 197
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	133 630 360	155 912 612
b.1.	nezaložené	133 630 360	155 912 612
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	142 903 625	164 975 809

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2025	31.12.2024
a.	bez kupónu	0	0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	10 898 240	9 858 884
b.1.	nezaložené	10 898 240	9 858 884
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	10 898 240	9 858 884

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2025	31.12.2024
1.	Obchodovateľné akcie	103 015 990	75 558 022
1.1.	nezaložené	103 015 990	75 558 022
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	103 015 990	75 558 022

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	70 083 029	44 595 071
2.	USD	32 159 322	30 270 357
3.	JPY	773 639	692 594
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	103 015 990	75 558 022

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

3. 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.

4. Podielové listy

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

5. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	5 374 122	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	203 434	8 738 701
	Spolu	5 577 556	8 738 701

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	5 374 122	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		3 069 745
4.	do jedného roku	203 434	5 668 956
	Spolu	5 577 556	8 738 701

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	5 374 122	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	160 000	8 677 398
	Spolu	5 534 122	8 677 398

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky 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	43 433	61 303
	Spolu	43 433	61 303

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú najmä termínované vklady.

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

6. Dlhodobé pohľadávky

Dôchodkový fond počas rokov 2024 a 2025 o dlhodobých pohľadávkach neúčtoval.

7. Deriváty

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 o derivátoch s aktívnym zostatkom neúčtoval.

8. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	11 853 948	3 996 022
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	11 853 948	3 996 022
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	11 853 948	3 996 022

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	11 621 709	2 932 046
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	11 621 709	2 932 046
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	11 621 709	2 932 046

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	16 974	140 345
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	16 974	140 345
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	16 974	140 345

Číslo riadku	CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	389	384
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	389	384
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	389	384

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	190 576	905 937
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	190 576	905 937
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	190 576	905 937

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	JPY peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	24 300	17 309
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	24 300	17 309
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	24 300	17 309

Termínované vklady s dohodnutou dobou splatnosti do jedného mesiaca fond vykazuje v rámci krátkodobých pohľadávok, bod 5.

9. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	657 699	11 058 383
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	657 699	11 058 383

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

b) Pasíva

1. Závazky voči bankám

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

2. Závazky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	9 841	7 999
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	9 841	7 999

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca	244 324	395 062
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	244 324	395 062

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

4. Deriváty s pasívnym zostatkom

Číslo riadku	Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2025	31.12.2024
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	110 870	332 252
2.1.	vyrovnávané v hrubom	110 870	332 252
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	akciové		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	komoditné		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	úverové		
	Spolu	110 870	332 252

Číslo riadku	Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2025	31.12.2024
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	110 870	332 252
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	110 870	332 252

5. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2025	31.12.2024
1.	Do jedného mesiaca	507 563	603 726
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	507 563	603 726

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2025	31.12.2024
1.	Záväzky z nákupu CP		
2.	Nespárované platby		1 904
3.	Záväzky voči depozitárovi	5 523	5 438
4.	Prevedené príspevky - prestupy	458 413	545 916
5.	Záväzky voči DÚ	25 007	30 772
6.	Záväzky voči auditorskej spoločnosti	18 620	19 696
	Spolu	507 563	603 726

Dôchodkový fond počas rokov 2025 a 2024 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 5 7 2

ÚČ FOND 3-02

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

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

Číslo riadku	Úroky	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bežné účty	1 396	512
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	402 135	612 961
4.	Dlhové cenné papiere	4 429 650	4 260 362
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	4 833 181	4 873 835

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 podielových listov

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

5. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	485 250	364 272
2.	USD	235 197	266 156
3.	JPY	9 661	8 326
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	730 108	638 754

6. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2025	31.12.2024
1.	Akcie	6 277 438	14 057 556
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	1 639 940	3 474 490
4.	Podielové listy		
	Spolu	7 917 378	17 532 046

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

7. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2025	31.12.2024
1.	EUR	-51 167	-1 021 015
2.	USD	-613 548	366 588
3.	JPY	-32 434	-12 223
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	317 130	-136 375
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	-380 019	-803 025

8. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	31.12.2025	31.12.2024
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	146 159	-594 164
2.1.	vyrovnávané v hrubom	146 159	-594 164
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	146 159	-594 164

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	31.12.2025	31.12.2024
1.	- Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 802	2 924
2.	- Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	38 182	1 147
	Spolu	39 984	4 071

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

i) **Bankové a iné poplatky**

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2025	31.12.2024
1.	Bankové odplaty a poplatky	274	311
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	120 374	112 132
6.	Ostatné poplatky	363	590
	Spolu	121 011	113 033

j) **Náklady na financovanie fondu**

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

k) **Náklady na odplaty**

Označenie	Náklady na:	31.12.2025	31.12.2024
k.1.	odplatu za správu fondu	2 713 770	2 733 810
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu	769 216	746 398
l.	odplaty za služby depozitára	65 098	62 874
m.	audit účtovnej závierky	18 620	19 849
	Spolu	3 566 704	3 562 931

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2024
b		
Iné aktíva	x	x
Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
Pohľadávky zo spotových obchodov		
Pohľadávky z termínovaných obchodov	21 791 013	23 613 452
Pohľadávky z európskych opcí		
Pohľadávky z amerických opcí		
Pohľadávky z bankových záruk		
Pohľadávky z ručenia		
Pohľadávky zo záložných práv		
Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
Práva k cudzím veciam a právam		
Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
Hodnoty odovzdané do správy		
Hodnoty v evidencii		
Iné aktíva spolu	21 791 013	23 613 452

Označenie	POLOŽKA	31.12.2025	31.12.2025
a	b		
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	21 791 013	23 613 452
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	21 791 013	23 613 452

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

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

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

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

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

Čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je k 31. decembru 2025 274 034 460 EUR (k 31. decembru 2024 bola 272 846 781,11 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31. decembru 2025: počet poistencov/účastníkov 72 392 (k 31. decembru 2024 bol počet účastníkov 75 866).

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

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

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

Trhové riziko

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

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

Kreditné riziko

Doplnková dôchodková spoločnosť chápe kreditné riziko ako riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúci z toho, že dlžník, alebo iná zmluvná strana si nesplní 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 oslabilu spotrebu domácností. Tá zostáva pod tlakom zvýšenej inflácie, útlmu v raste miezd a všeobecného pesimizmu týkajúceho sa budúceho ekonomického vývoja.

Výkon domácich firiem bol tlmený 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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

Predchádzajúce roky boli pre naše fondy mimoriadne úspešné, a to najmä pre fondy s vyšším podielom akciových investícií – predovšetkým Indexový globálny fond a Globálny akciový fond. Tento pozitívny trend nie je krátkodobý; za uplynulých sedem rokov zaznamenali fondy s akciovou zložkou iba jeden rok so zápornou výkonnosťou, čo potvrdzuje ich dlhodobú stabilitu a rastový potenciál.

Tieto výsledky boli dosiahnuté napriek pokračujúcej politickej, geopolitickej a makroekonomickej nestabilite, ktorá dominovala naprieč svetovými ekonomikami. Finančné trhy však preukázali pozoruhodnú mieru odolnosti, čo sa priaznivo odrazilo aj vo výkonnosti našich fondov.

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 významné udalosti, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.