

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Účtovná závierka

31. decembra 2020

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2020

LEI

[illegible]**Daňové identifikačné číslo**

2	0	2	1	8	9	2	9	6	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Účtovná závierka

X

Zostavená za obdobie

mesiac rok

2	0	2	0
2	0	2	0

1. ČO

3	5	9	0	3	8	2	1
---	---	---	---	---	---	---	---

SK NACE

6	5	.	3	0	.	0
---	---	---	---	---	---	---

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

mesiac rok

2	0	1	9
2	0	1	9

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[illegible]

Názov spravovaného fondu

[illegible]**Sídlo správcovskej spoločnosti**

Ulica

[illegible]

Číslo

3	9	8	6	/	1	5	
---	---	---	---	---	---	---	--

PSČ

8	5	1	0	1
---	---	---	---	---

Obec

[illegible]

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

[illegible]

E-mailová adresa

[illegible]

Zostavená dňa:
16. marec 2021

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

Martin Žáček
Člen predstavenstva

Lucie Urválková
Člen predstavenstva

LEI
31570020000000003669

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	223 870 331	219 517 854
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	110 684 496	104 744 657
a)	bez kupónov	3 605 422	3 503 775
b)	s kupónmi	107 079 074	101 240 882
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	112 645 335	111 580 469
a)	obchodovateľné akcie	112 645 335	111 580 469
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	36 734	3 077 852
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	3 000 000
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	36 734	77 852
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	503 767	114 876
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	5 045 153	4 761 577
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	5 039 008	4 736 493
10.	Ostatný majetok	6 145	25 084
	Aktíva spolu	228 915 484	224 279 431

LEI
31570020000000003669

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2020
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	599 929	295 108
1.	Závazky voči bankám	530 000	60 000
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	63 791	195 027
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	6 138	40 081
II.	Vlastné imanie	228 315 555	223 984 323
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	228 315 555	223 984 323
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	6 662 279	22 858 267
	Pasíva spolu	228 915 484	224 279 431

LEI
31570020000000003669

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu
Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2020

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 762 074	1 762 240
1.1.	úroky	1 762 074	1 762 240
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	818 887	848 397
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	818 887	848 397
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	6 558 424	22 425 929
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-1 549 668	743 642
6./e.	Zisk/strata z derivátov	528 023	-715 913
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8 117 740	25 064 294
h.	Transakčné náklady	6 831	2 247
i.	Bankové a iné poplatky	99 243	96 518
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	8 011 667	24 965 529
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	8 011 667	24 965 529
k.	Náklady na	1 317 343	2 075 364
k.1.	odplatu za správu fondu	653 091	638 048
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	664 252	1 437 316
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	32 044	31 898
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	6 662 279	22 858 267

Akciový negarantovaný a.d.f.

UNIQA d.s.s., a. s.

(v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f.
AXA d.s.s., a. s.)

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2020 v eurách

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

A VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

je dôchodkový fond, ktorý bol vytvorený podľa zákona č. 43/2004 Z. z. § 72. Dôchodkový fond bol vytvorený dňa 22.03.2005, kedy bol na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára pripísaný prvý príspevok. Táto informácia sa nachádza na internetovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.dochodky.uniqa.sk. Dátum založenia dôchodkového fondu je 1.1.2005.

Dôchodkový fond bol vytvorený a je spravovaný dôchodkovou správcovskou spoločnosťou UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 AXA d.s.s., a.s., ďalej „spoločnosť“), ktorá bola založená dňa 14.7.2004 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 173/2004, Nz 58075/2004 zo dňa 14.7.2004. Zakladateľ spoločnosti požiadal dňa 20.7.2004 Úrad pre finančný trh o udelenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré mu bolo udelené dňa 7.10.2004. Do obchodného registra bola spoločnosť zapísaná dňa 15.10.2004, pod číslom: 3441/B, oddiel Sa. Dňa 15.3.2007 prišlo k zmene obchodného mena všetkých spoločností v rámci skupiny na nové obchodné meno AXA. V súvislosti s týmto bol zmenený názov spoločnosti Winterthur d.s.s., a.s. na AXA d.s.s., a.s. a názov dôchodkového fondu Rastový r.d.f. Winterthur d.s.s., a.s. na Rastový r.d.f. AXA d.s.s., a.s.

Od 15. októbra 2020 je spoločnosť členom finančnej skupiny Uniqa Group, Rakúsko pod názvom Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

Vlastníkom 100% podielu na základnom imaní Spoločnosti je AXA životní pojišťovna a.s., Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČ: 618 59 524, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2831 (v účtovnom období 2020 AXA životní pojišťovna a.s., so sídlom Lazarská 13/8, 120 00 Praha 2).

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

Spoločnosť v súlade s novelou zákona č. 43/2004 Z. z. s účinnosťou od 1.4.2012 zmenila názov fondu na Akciový a.d.f., AXA d.s.s., a.s. (do 31.3.2012 Rastový r.d.f. AXA d.s.s., a.s.).

Spoločnosť s účinnosťou od 1.7.2013 zmenila názov fondu na Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s. (do 30.6.2013 Akciový a.d.f. AXA d.s.s., a.s.).

V súlade s § 79a Zákona o sds spoločnosť AXA d.s.s., a.s. k 1.7.2013 Spoločnosť AXA d.s.s., a.s. zlúčila fond Zmiešaný z.d.f. AXA d.s.s., a.s. a Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s. do jedného negarantovaného akciového dôchodkového fondu. Zmiešaný z.d.f. AXA d.s.s., a.s. týmto zanikol bez likvidácie.

Spoločnosť v súlade s novelou zákona č. 43/2004 Z. z. účinnou od 1.1.2013 bola povinná do 28.2.2013 zaslať sporiteľovi, ktorý je k 1.1.2013 sporiteľom v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, tlačivo podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 4 tohto zákona. Sporiteľ, ktorý mal záujem zostať sporiteľom v danom dôchodkovom fonde, bol povinný toto tlačivo vyplniť, podpísať a doručiť dôchodkovej správcovskej spoločnosti najneskôr do 31.3.2013.

Sporiteľ, ktorý bol k 1.1.2013 a k 29.4.2013 sporiteľom v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, sa dňom 30.4.2013 stal sporiteľom v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, ak nedoručil dôchodkovej správcovskej spoločnosti uvedené vyhlásenie. Spoločnosť bola povinná zabezpečiť, aby sa sporiteľ podľa prvej vety stal sporiteľom v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde spravovanom spoločnosťou a to Dlhopisovom garantovanom d.d.f. AXA d.s.s., a.s. (do 31.7.2013 Dlhopisový d.d.f. AXA d.s.s., a.s.), pričom za deň prestupu sporiteľa z dôchodkového fondu do iného dôchodkového fondu spravovaného tou istou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou sa považuje dátum 30.4.2013.

Keďže väčšina sporiteľov v negarantovaných fondoch nedoručila spoločnosti tlačivo podľa vzoru uvedeného v prílohe č. 4 zákona o sds do 31.3.2013, dňom 30.4.2013 sa stali sporiteľmi v Dlhopisovom garantovanom d.d.f. AXA d.s.s., a.s. Uvedený prestup sporiteľov mal významný vplyv na úbytok majetku v negarantovaných fondoch (Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., Zmiešaný z.d.f. AXA d.s.s., a.s., Indexový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.) a výrazný nárast majetku a sporiteľov v Dlhopisovom garantovanom d.d.f. AXA d.s.s., a.s.

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Tento majetok je spoločným majetkom sporiteľov. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akiový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akiový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

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.

Akiový dôchodkový fond je určený predovšetkým pre sporiteľov, ktorí v záujme uprednostnenia potenciálne možného vysokého zhodnotenia investícií akceptujú vyššiu mieru rizika spojeného s investovaním do akciových investícií. Zároveň je určený pre tých, ktorí sú v krátkodobom období ochotní akceptovať aj možné výraznejšie kolísanie hodnoty dôchodkových jednotiek na svojich osobných dôchodkových účtoch.

K 31.12.2020 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 29,63 % do SR, 55,18 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 15,19 % do ostatných krajín sveta. K 31.12.2019: 27,12 % do SR, 57,98 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 14,90 % do ostatných krajín sveta.

Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti v súvislosti s majetkom v dôchodkovom fonde je dosiahnutie nadpriemerného zhodnotenia v dlhodobom horizonte pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika.

Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií a do obchodov na obmedzenie menového rizika.

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“).

Opatrenie MF SR č. MF/17945/2013-74 z 11.12.2013 nadobudlo účinnosť 1.1.2014 a opatrenie MF SR č. MF/18007/2014-74 z 24.9.2014 nadobudlo účinnosť 1.12.2014.

Nové postupy účtovania pre dôchodkové fondy nemajú žiaden vplyv na použité metódy a zásady. Fond použil metódy a zásady konzistentné s predchádzajúcim obdobím. Nové postupy majú vplyv len na štruktúru prezentácie poznámok.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2020 do 31.12.2020 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).

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s nasledujúcimi dôležitými účtovnými metódami:

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

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

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. Nakoľko zákon č. 43/2004 Z. z. o sds do 31.3.2012 ustanovoval, že v odplate správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu sú zahrnuté náklady správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde (teda aj náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov), cenné papiere obstarané do majetku dôchodkového fondu sú pri ich obstaraní účtované bez súvisiacich nákladov. Novela zákona o sds s účinnosťou od 1.4.2012 stanovila, že v odplate správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu nie sú zahrnuté náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov a výdavky priamo spojené s obstaraním a predajom cenných papierov sú pri nákupe a predaji účtované priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát dôchodkového fondu.

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 tržová cena vyhlásená ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za tržovú cenu je možné cenný papier predat'. Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov.

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

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

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

c) Pohľadávky

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

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

d) Peňažné prostriedky

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

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

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.

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 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,
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 zabezpečovaného rizika.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom prečenenie 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

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

taktickej alokácie aktív. Toto rozhodovanie sa riadi momentálnym vývojom cudzomenových kurzov k domácej mene, predchádzajúcimi skúsenosťami a prepočtom rizík spojených s investovaním do takéhoto majetku.

i) Garančný účet dôchodkového fondu

Garančný účet dôchodkového fondu: V súvislosti s legislatívnymi zmenami platnými od 1.7.2009, bol v dôchodkovom fonde zavedený garančný účet. Ten sa tvorí z mesačného poplatku na garančný účet dôchodkového fondu, ktorého výpočet je určený legislatívou platnou v tejto oblasti. Poplatok na garančný účet dôchodkového fondu sa uhrádza z dôchodkových jednotiek sporiteľov daného dôchodkového fondu a je súčasťou majetku dôchodkového fondu. Dôchodkové jednotky na tomto účte sa evidujú oddelene od dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, a vstupujú do výpočtu aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky. Dôchodkové jednotky evidované na garančnom účte môže správcovská spoločnosť použiť:

- na úhradu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde,
- na zvýšenie aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky pri znížení majetku v dôchodkovom fonde.

V zmysle novely zákona č. 43/2004 Z. z. Spoločnosť k 31.3.2012 odpočítala odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde z garančného účtu podľa zákona účinného do 31.3.2012, polovicu zostatku na garančnom účte pripísala na bežný účet dôchodkového fondu a polovicu zostatku pripísala na bežný účet dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

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 vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

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

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 1.4.2012: odplata za správu fondu, zhodnotenie majetku fondu, odplata za výkon činnosti depozitára, poplatky za správu cenných papierov, poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky.

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

Do 31.3.2012 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.

m) Účtovanie nákladov a výnosov

Výnosy fondu tvoria najmä úrokové výnosy z dlhových cenných papierov, z prostriedkov na vkladových a bežných účtoch 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

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

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.

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.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

C PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2020	2019
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	7 298 853	24 215 898
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-5 208 247	-25 055 077
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	-1 349 387	-2 107 263
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	338 762	194 807
5.	Výnosy z dividend (+)	818 887	848 397
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	41 119	-32 135
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	18 228 174	13 401 524
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)	0	0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-20 413 522	-13 661 147
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-106 073	-98 765
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	0	0
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	0	0
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	0	0
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-351 436	-2 293 761
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	3 000 000	-3 000 000
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	3 000 000	-3 000 000
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	16 307 583	16 453 929
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-18 638 631	-11 509 331
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-15 002	-3 551
20.	Dedičstvá (-)	0	0
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	0	0
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	0	0
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	0	0
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	0	0
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	0	0
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	-2 346 050	4 941 047
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.	302 515	-352 714
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	4 736 493	5 089 209
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	5 039 008	4 736 495

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

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	223 984 323	196 181 458
a)	počet dôchodkových jednotiek	4 479 344 084	4 283 646 658
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,050004	0,044819
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	16 307 583	16 453 929
2.	Zisk alebo strata fondu	6 662 279	22 858 267
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-18 638 631	-11 509 331
II.	Nárast/pokles čistého majetku	4 331 232	27 802 865
A.	Čistý majetok na konci obdobia	228 315 555	223 984 323
a)	počet dôchodkových jednotiek	4 431 001 430	4 479 344 084
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,051527	0,050004

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

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Štátne dlhopisy	41 205 237	42 887 968
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	61 624 492	48 458 320
3.	Hypotekárne záložné listy	7 854 768	13 398 369
	Spolu	110 684 496	104 744 657

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	4 062 096	3 179 367
6.	do piatich rokov	9 528 380	7 824 086
7.	nad päť rokov	97 094 020	93 741 204
	Spolu	110 684 496	104 744 657

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		1 500 239
2.	do troch mesiacov	3 125 912	1 009 378
3.	do šiestich mesiacov	3 284 156	4 540 692
4.	do jedného roku	9 832 638	5 040 936
5.	do dvoch rokov	14 154 107	14 796 639
6.	do piatich rokov	58 663 452	56 454 285
7.	nad päť rokov	21 624 230	21 402 489
	Spolu	110 684 496	104 744 657

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu	3 605 422	3 503 775
a.1.	nezaložené	3 605 422	3 503 775
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	107 079 074	101 240 882
b.1.	nezaložené	107 079 074	101 240 882
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	110 684 496	104 744 657

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		1 020 858
6.	do piatich rokov	9 528 380	7 824 086
7.	nad päť rokov	96 471 053	93 043 274
	Spolu	105 999 433	101 888 218

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

Číslo riadku	USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
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	622 967	697 930
	Spolu	622 967	697 930

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	4 062 096	2 158 508
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	4 062 096	2 158 508

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		1 500 239
2.	do troch mesiacov	1 014 242	1 009 378
3.	do šiestich mesiacov	1 333 730	4 540 692
4.	do jedného roku	9 832 638	5 040 936
5.	do dvoch rokov	13 531 141	12 638 131
6.	do piatich rokov	58 663 452	55 756 355
7.	nad päť rokov	21 624 230	21 402 489
	Spolu	105 999 433	101 888 218

Číslo riadku	USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	622 967	697 930
7.	nad päť rokov		
	Spolu	622 967	697 930

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	2 111 670	
3.	do šiestich mesiacov	1 950 426	
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		2 158 508
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	4 062 096	2 158 508

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu	3 605 422	3 503 775
a.1.	nezaložené	3 605 422	3 503 775
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	102 394 011	98 384 444
b.1.	nezaložené	102 394 011	98 384 444
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	105 999 433	101 888 218

Číslo riadku	USD Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	622 967	697 930
b.1.	nezaložené	622 967	697 930
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	622 967	697 930

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2020	31.12.2019
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	4 062 096	2 158 508
b.1.	nezaložené	4 062 096	2 158 508
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	4 062 096	2 158 508

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2020	31.12.2019
1.	Obchodovateľné akcie	112 645 335	111 580 469
1.1.	nezaložené	112 645 335	111 580 469
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	112 645 335	111 580 469

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2020	31.12.2019
1.	EUR	72 542 000	73 765 386
2.	USD	40 103 335	37 815 083
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	112 645 335	111 580 469

3. Neobchodovateľné akcie

Dôchodkový fond k 31.12.2020 a k 31.12.2019 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie a podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

4. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1	do jedného mesiaca	36 734	77 852
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		3 000 000
	Spolu	36 734	3 077 852

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1	do jedného mesiaca	36 734	77 852
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		3 000 000
	Spolu	36 734	3 077 852

Krátkodobé pohľadávky podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1	do jedného mesiaca	1 383	1 383
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		3 000 000
	Spolu	1 383	3 001 383

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1	do jedného mesiaca	1 383	1 383
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		3 000 000
	Spolu	1 383	3 001 383

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1	do jedného mesiaca	35 351	76 469
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	35 351	76 469

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1	do jedného mesiaca	35 351	76 469
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	35 351	76 469

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladu v bankách a pohľadávky z výnosov z cenných papierov.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

5. Deriváty

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2020	31.12.2019
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	503 767	114 876
2.1.	vyrovnávané v hrubom	503 767	114 876
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	503 767	114 876

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	503 767	
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		114 876
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	503 767	114 876

6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	5 039 008	4 736 493
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	5 039 008	4 736 496
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	5 039 008	4 736 496

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	4 495 712	2 967 600
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	4 495 712	2 967 600
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	4 495 712	2 967 600

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	6 248	186 832
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	6 248	186 832
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	6 248	186 832

Číslo riadku	GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	87	92
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohl. na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	87	92
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	87	92

Číslo riadku	PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	10 652	11 405
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	10 652	11 405
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	10 652	11 405

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	526 309	1 570 564
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	526 309	1 570 564
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	526 309	1 570 564

Termínované vklady s dohodnutou dobou splatnosti do šiestich mesiacov fond vykazuje v rámci krátkodobých pohľadávok, bod 4.

7. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	6 145	25 084
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	6 145	25 084

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

b) Pasíva

1. Krátkodobé záväzky voči bankám

Číslo riadku	Krátkodobé záväzky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	530 000	60 000
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	530 000	60 000

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

Číslo riadku	Kratkodobé záväzky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	530 000	60 000
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	530 000	60 000

Číslo riadku	EUR Kratkodobe záväzky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	530 000	60 000
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	530 000	60 000

2. Záväzky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	63 791	195 027
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	63 791	195 027

3. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2020	31.12.2019
1.	do jedného mesiaca	6 138	40 081
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	6 138	40 081

Ostatné záväzky sú v mene v EUR a predstavujú záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 2 801 EUR (k 31.12.2019 v hodnote 2 803 EUR), prevedené príspevky - prestupy 3 338 (k 31. 12. 2019 v hodnote 37 278).

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	2020	2019
1.	Bežné účty	347	636
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	30	0
4.	Dlhové cenné papiere	1 761 697	1 761 603
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	1 762 074	1 762 240

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2020	2019
1.	EUR	504 608	494 772
2.	USD	314 278	353 625
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	818 887	848 397

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2020	2019
1.	Akcie	6 629 157	22 011 035
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-70 733	414 893
4.	Podielové listy		
	Spolu	6 558 424	22 425 929

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2020	2019
1.	EUR		
2.	USD	1 549 668	715 913
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	1 549 668	715 913

5. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	2020	2019
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-528 023	-715 913
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-528 023	-715 913
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	-528 023	-715 913

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	ransakčné náklady	2020	2019
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 723	1 436
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	5 107	811
	Spolu	6 831	2 247

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 6 6 9

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2020	2019
1.	Bankové odplaty a poplatky	928	177
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	98 315	96 341
	Spolu	99 243	96 518

j) Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2020 a 2019 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

k) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2020	2019
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	653 091	638 048
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	664 252	1 437 316
k.	Spolu	1 317 343	2 075 364
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	32 044	31 898
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		

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

E PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODSÚVAHA)

Označenie	Položka	31.12.2020	31.12.2019
a	b		
x	Iné aktíva		
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	9 057 033	9 377 679
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	9 057 033	9 377 679

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

Označenie	Položka	31.12.2020	31.12.2019
a	b		
x	Iné pasíva		
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	9 057 033	9 377 679
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 aktíva spolu	9 057 033	9 377 679

F OSTATNÉ POZNÁMKY

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

Podiel sporiteľov na majetku v dôchodkovom fonde je vyjadrený prostredníctvom dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov.

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

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

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2020 bola 0,051527 a počet dôchodkových jednotiek 4 431 001 430,0642.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2019 bola 0,050004 a počet dôchodkových jednotiek 4 479 433 083,9692.

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.

Do uvedeného dátumu bol depozitárom dôchodkového fondu spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a.s., so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČ: 00 681 709, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 34/B.

Dôvodom zmeny depozitára je cezhraničné zlúčenie doterajšieho depozitára s novým depozitárom, čím s účinnosťou k 1.12.2013 doterajší depozitár zanikol.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s.)

G OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

H PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

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

Trhové riziko

Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investovala majetok v dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roku najmä z dlhopisových, peňažných a akciových 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 nesplní svoje záväzky. Kreditné riziko zahŕňa aj riziko koncentrácie, riziko vysporiadania obchodu, riziko štátu a riziko protistrany.

Ostatné druhy rizík

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

Pandémia choroby COVID-19

Uplynulý rok 2020 sa niesol v duchu značnej neistoty a do histórie sa zapíše najmä ako rok, kedy svet postupne zachvátila pandémia choroby COVID-19. Jednotlivé európske štáty vrátane Českej a Slovenskej republiky počas roka pristúpili k reštriktívnym opatreniam s cieľom obmedziť mobilitu obyvateľov a dostať tak tempo šírenia choroby pod kontrolu. Väčšina európskych krajín čelila v minulom roku hneď niekoľkým vlnám tejto choroby. Spoločnosť po celý rok 2020 pozorne sledovala svoju expozíciu voči prepuknutiu nákazy vírusom COVID-19 a jej dôsledkom, vrátane:

- i) prevádzkových vplyvov na podnikanie Spoločnosti,
- ii) dôsledkov zhoršenia makroekonomických podmienok a spomalenia toku osôb, tovaru a služieb, najmä na objem nových obchodov,
- iii) upisovania expozícií prostredníctvom svojich produktov,
- iv) zmeny cien aktív a finančných podmienok (vrátane úrokových sadzieb).

Pandémia COVID-19 spôsobila extrémnu volatilitu na finančných trhoch v priebehu roka 2020 a tým boli samozrejme ovplyvnené dôchodkové fondy v správe aj Spoločnosť samotná. Negatívny vplyv na hodnotu majetku v spravovaných fondoch bol zaznamenaný najmä počas prvého a začiatku druhého kvartálu, kedy došlo okrem iného k prudkému poklesu cien svetových akcií, rozšírenie kreditných spreadov a oslabenie radu mien voči EUR. V priebehu roka aj vďaka krokom hlavných centrálnych bánk (ECB, Fed) a jednotlivých vlád však v určitej miere tieto efekty vyprchali a všetky dôchodkové fondy v správe nakoniec uzavreli rok s pozitívnou výkonnosťou. Aj napriek výkyvom na finančných trhoch a ich vplyvu si Spoločnosť v priebehu predošlého roka udržiavala bezpečnú kapitálovú primeranosť vysoko nad zákonnými požiadavkami.

LEI

3	1	5	7	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	6	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Akciový negarantovaný a.d.f. AXA d.s.s., a.s)

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

V období od 31.12.2020 do dňa podpisu výročnej správy nastali nasledujúce zmeny:

- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k zmene obchodného mena dôchodkovej správcovskej spoločnosti – nové obchodné meno znie: UNIQA d.s.s., a.s.;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k zmene sídla dôchodkovej správcovskej spoločnosti – nové sídlo znie: Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k zmene názvov fondov v správe dôchodkovej správcovskej spoločnosti – nové názvy fondov sú:
 - (i) Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.,
 - (ii) Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.,
 - (iii) Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.
- s účinnosťou od 14.01.2021 došlo k ukončeniu členstva pána Roberta Gauci, pána Laurenta Jaumotte a pani Heleny Radovanskej v predstavenstve dôchodkovej správcovskej spoločnosti;
- s účinnosťou od 14.01.2021 došlo k ukončeniu členstva pána Martina Žáčka a pani Lucie Urváčkovej v dozornej rade dôchodkovej správcovskej spoločnosti;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k vymenovaniu pána Roberta Gauci do dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti;
- s účinnosťou od 15.01.2021 došlo k vymenovaniu pána Martina Žáčka a pani Lucie Urváčkovej a pána Rastislava Havrana za členov predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

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