

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

Účtovná závierka

31. decembra 2021

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2021

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 2 9 6 1

Účtovná závierka

☒

riadna

☐

mimoriadna

☐

pribežná

☐

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 1

do

1 2

2 0 2 1

IČO

3 5 9 0 3 8 2 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 0

do

1 2

2 0 2 0

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

A k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý a . d . f .
U N I Q A d . s . s . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

25. marec 2022

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:


Martin Žáček
Člen predstavenstva


Lucie Urváková
Člen predstavenstva

LEI
31570020000000003669

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2021
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2021	31.12.2020
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	240 096 638	223 870 331
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	112 822 007	110 684 496
a)	bez kupónov	7 594 166	3 605 422
b)	s kupónmi	105 227 841	107 079 074
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	127 400 204	112 645 335
a)	obchodovateľné akcie	127 400 204	112 645 335
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	81 989	36 734
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	81 989	36 734
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	- 207 562	503 767
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	14 728 193	5 045 153
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14 699 818	5 039 008
10.	Ostatný majetok	28 374	6 145
	Aktíva spolu	254 824 831	228 915 484

LEI
31570020000000003669

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2021
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2021	31.12.2020
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	135 504	599 929
1.	Záväzky voči bankám	-	530 000
2.	Záväzky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	83 311	63 791
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	52 193	6 138
II.	Vlastné imanie	254 689 327	228 315 555
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	254 689 327	228 315 555
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	25 945 684	6 662 279
	Pasíva spolu	254 824 831	228 915 484

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 2021

Označenie	POLOŽKA	2021	2020
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 708 702	1 762 074
1.1.	úroky	1 708 702	1 762 074
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	818 163	818 887
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	818 163	818 887
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	25 997 423	6 558 424
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	2 117 900	-1 549 668
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-887 955	528 023
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	29 754 234	8 117 740
h.	Transakčné náklady	-10 812	-6 831
i.	Bankové a iné poplatky	-118 106	-99 243
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	29 625 315	8 011 667
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	29 625 315	8 011 667
k.	Náklady na	-3 644 834	-1 317 343
k.1.	odplatu za správu fondu	-723 588	-653 091
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-2 921 246	-664 252
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-34 797	-32 044
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	25 945 684	6 662 279

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2021 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.

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.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. (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.

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

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

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

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

Dôchodkový fond tvoria zo zákona príspevky a penále od Sociálnej poisťovne za neskoro odvedené príspevky, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a z penále a ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.

Akciový 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 31.12.2021 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 34,44 % do SR, 50,59 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 14,97 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko a Ukrajina 0 %). K 31.12.2020: 29,63 % do SR, 55,18 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 15,19 % 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, obsahovom 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“).

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.

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 1.1.2021 do 31.12.2021 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:

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

b) Cenné papiere a podiely

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

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

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

Dlhové a majetkové cenné papiere určené na predaj sú oceňované reálnou hodnotou, pričom táto hodnota sa v zmysle zákona o účtovníctve určuje ako 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 možno 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

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.

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 trhovou 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 nevymožiteľných 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.

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 budúceму 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:

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.

1. zodpovedajú stratégií 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 precenenie na reálnu hodnotu sa účtuje na výsledkových účtoch. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátových operácií“.

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

h) Stratégie a zásady zaist'ovania

Zaist'ovanie majetku v cudzej mene je realizované v súlade s investičnou stratégiou fondu, na základe rozhodnutí Investičného výboru a pracovníkov oddelenia Asset manažmentu a podľa stanovenej strategickej a taktickej alokácie aktív. Toto rozhodovanie sa riadi momentálnym vývojom 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 znehodnotení 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) Cudzí mena

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

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

k) Úroky

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

l) Náklady, odplaty dôchodkového fondu

Novelou zákona č. 43/2004 Z. z. bola zavedená zmena v oblasti účtovania vybraných nákladov. Priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát dôchodkového fondu sa účtujú s účinnosťou od 1.4.2012: 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.

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 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 ťarchu 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 účtov a zisky z operácií s cennými papiermi. Fond vykazuje výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k peňažnej úhrade.

Náklady a výnosy sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky. Opravy chýb minulých účtovných období sa môžu v príslušnom účtovnom období začať účtovať na analytických účtoch k účtom nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Ak sa ich úhrn stane významný, preúčtujú sa zostatky týchto analytických účtov na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplňkové dôchodkové jednotky. Náhrady nákladov sa účtujú ako zníženie príslušného nákladu. Náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú v prospech účtu Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplňkové dôchodkové jednotky.

Ak sa majetok, ktorý nebol nadobudnutý na účel jeho predaja, výnimočne predáva alebo ak predaj v ekonomickom zmysle je nevyhnutnou podmienkou na vznik iného druhu majetku, ktorý je účelom transakcie, ako je to pri finančnom prenájme, účtuje sa o tom čistým spôsobom. Na účet nákladov alebo na účet výnosov sa zaúčtuje len čistý zisk alebo čistá strata z predaja.

Úrokové výnosy alebo úrokové náklady sa účtujú súvzťažne na súvisiace účty majetku a záväzkov.

n) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

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

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.

C PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2021	2020
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	28 936 071	7 298 853
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-19 643 364	-5 208 247
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 679 631	-1 349 387
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-510 222	338 762
5.	Výnosy z dividend (+)	818 163	818 887
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-45 255	41 119
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	23 191 187	18 228 174
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)	0	0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-19 728 875	-20 413 522
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-128 919	-106 073
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	9 209 155	-351 436
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	0	3 000 000
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	3 000 000
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	18 117 545	16 307 583
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-17 689 457	-18 638 631
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	23 567	-15 002
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	451 655	-2 346 050
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.	9 660 810	302 515
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	5 039 008	4 736 493
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	14 699 818	5 039 008

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.

1. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2021	2020
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku 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
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	18 117 545	16 307 583
2.	Zisk alebo strata fondu	25 945 684	6 662 279
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-17 689 457	-18 638 631
II.	Nárast/pokles čistého majetku	26 373 772	4 331 232
A.	Čistý majetok na konci obdobia	254 689 327	228 315 555
a)	počet dôchodkových jednotiek	4 436 114 516	4 431 001 430
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,057413	0,051527

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	31.12.2021	31.12.2020
1.	Štátne dlhopisy	38 173 194	41 205 237
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	68 553 564	61 624 492
3.	Hypotekárne záložné listy	6 095 250	7 854 768
	Spolu	112 822 007	110 684 496

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		4 062 096
6.	do piatich rokov	9 372 838	9 528 380
7.	nad päť rokov	103 449 169	97 094 020
	Spolu	112 822 007	110 684 496

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.

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	8 054 468	3 125 912
3.	do šiestich mesiacov	3 927 736	3 284 156
4.	do jedného roku	1 983 106	9 832 638
5.	do dvoch rokov	23 239 080	14 154 107
6.	do piatich rokov	47 662 851	58 663 452
7.	nad päť rokov	27 954 764	21 624 230
	Spolu	112 822 007	110 684 496

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2021	31.12.2020
a.	bez kupónu	7 594 166	3 605 422
a.1.	nezaložené	7 594 166	3 605 422
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	105 227 841	107 079 074
b.1.	nezaložené	105 227 841	107 079 074
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	112 822 007	110 684 496

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		9 528 380
7.	nad päť rokov	110 057 661	96 471 053
	Spolu	110 057 661	105 999 433

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.

Číslo riadku	USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
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	638 420	622 967
	Spolu	638 420	622 967

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		4 062 096
6.	do piatich rokov	1 259 054	
7.	nad päť rokov	866 872	
	Spolu	2 125 926	4 062 096

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	7 416 048	1 014 242
3.	do šiestich mesiacov	3 927 736	1 333 730
4.	do jedného roku	1 983 106	9 832 638
5.	do dvoch rokov	23 239 080	13 531 141
6.	do piatich rokov	45 536 925	58 663 452
7.	nad päť rokov	27 954 764	21 624 230
	Spolu	110 057 661	105 999 433

Číslo riadku	USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	638 420	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		622 967
7.	nad päť rokov		
	Spolu	638 420	622 967

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.

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
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		
6.	do piatich rokov	2 125 926	
7.	nad päť rokov		
	Spolu	2 125 926	4 062 096

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2021	31.12.2020
a.	bez kupónu	7 594 166	3 605 422
a.1.	nezaložené	7 594 166	3 605 422
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	102 463 495	102 394 011
b.1.	nezaložené	102 463 495	102 394 011
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	110 057 661	105 999 433

Číslo riadku	USD Dlhopisy oceňované RH	31.12.2021	31.12.2020
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	638 420	622 967
b.1.	nezaložené	638 420	622 967
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	638 420	622 967

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2021	31.12.2020
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	2 125 926	4 062 096
b.1.	nezaložené	2 125 926	4 062 096
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	2 125 926	4 062 096

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.

2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2021	31.12.2020
1.	Obchodovateľné akcie	127 400 204	112 645 335
1.1.	nezaložené	127 400 204	112 645 335
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	127 400 204	112 645 335

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2021	31.12.2020
1.	EUR	79 309 898	72 542 000
2.	USD	48 090 306	40 103 335
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	127 400 204	112 645 335

3. Neobchodovateľné akcie

Dôchodkový fond k 31.12.2021 a k 31.12.2020 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	31.12.2021	31.12.2020
1	do jedného mesiaca	81 989	36 734
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	81 989	36 734

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.

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1	do jedného mesiaca	81 989	36 734
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	81 989	36 734

Krátkodobé pohľadávky podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1	do jedného mesiaca	1 383	1 383
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	1 383	1 383

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1	do jedného mesiaca	1 383	1 383
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	1 383	1 383

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1	do jedného mesiaca	74 798	35 351
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	74 798	35 351

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1	do jedného mesiaca	74 798	35 351
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	74 798	35 351

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.

Číslo riadku	CZK Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1	do jedného mesiaca	5 808	
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	5 808	0

Číslo riadku	CZK Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1	do jedného mesiaca	5 808	0
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	5 808	0

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

5. Deriváty

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2021	31.12.2020
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-207 562	503 767
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-207 562	503 767
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	-207 562	503 767

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	-207 562	503 767
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	-207 562	503 767

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.

6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	14 699 818	5 039 008
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	14 699 818	5 039 008
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	14 699 818	5 039 008

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	3 867 994	4 495 712
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	3 867 994	4 495 712
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 867 994	4 495 712

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	4 252 138	6 248
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	4 252 138	6 248
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	4 252 138	6 248

Číslo riadku	GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	93	87
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	93	87
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	93	87

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.

Číslo riadku	PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	10 571	10 652
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	10 571	10 652
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	10 571	10 652

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	6 569 022	526 309
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	Medzisúččet - súvaha	6 569 022	526 309
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	6 569 022	526 309

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

7. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	28 374	6 145
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	28 374	6 145

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

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.

b) Pasíva**1. Krátkodobé závazky voči bankám**

Číslo riadku	Krátkodobé závazky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		530 000
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	530 000

Číslo riadku	Krátkodobé závazky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		530 000
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	530 000

Číslo riadku	EUR Krátkodobé závazky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		530 000
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	530 000

2. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	83 311	63 791
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	83 311	63 791

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.

3. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	52 193	6 138
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	52 193	6 138

Ostatné záväzky sú v mene v EUR a predstavujú záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 3 058 EUR (k 31.12.2020 v hodnote 2 801 EUR), prevedené príspevky - prestupy 49 134 (k 31. 12. 2020 v hodnote 3 338).

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	2021	2020
1.	Bežné účty	1 280	347
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		30
4.	Dlhové cenné papiere	1 707 422	1 761 697
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	1 708 702	1 762 074

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2021	2020
1.	EUR	472 802	504 608
2.	USD	345 361	314 278
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	818 163	818 887

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.

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2021	2020
1.	Akcie	28 708 589	6 629 157
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-2 711 166	-70 733
4.	Podielové listy		
	Spolu	25 997 423	6 558 424

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2021	2020
1.	EUR	1 169 852	
2.	USD	873 458	-1 549 668
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	17 703	
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny	56 888	
	Spolu	2 117 900	-1 549 668

5. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	2021	2020
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-887 955	528 023
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-887 955	528 023
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	-887 955	528 023

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.

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	2021	2020
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	2 004	1 723
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	8 809	5 107
	Spolu	10 812	6 831

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2021	2020
1.	Bankové odplaty a poplatky	13 285	928
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	104 821	98 315
	Spolu	118 106	99 243

j) Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 o nákladoch na financovanie fondu neúčtoval.

k) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2021	2020
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	723 588	653 091
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	2 921 246	664 252
k.	Spolu	3 644 834	1 317 343
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	34 797	32 044
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0

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

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.

E PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODSÚVAHA)

Označenie	Položka	31.12.2021	31.12.2020
a	b		
x	Iné aktíva		
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	9 061 958	9 057 033
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	9 061 958	9 057 033

Označenie	Položka	31.12.2021	31.12.2020
a	b		
x	Iné pasíva		
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	9 061 958	9 057 033
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	9 061 958	9 057 033

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

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.

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 vypočítat každý pracovný deň.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2021 bola 0,057413 a počet dôchodkových jednotiek 4 436 114 515,7043.

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

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.

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

Uplýnulý rok 2021 sa niesol v duchu značnej neistoty, kedy svet postupne zachvátila pandémia choroby COVID-19. Jednotlivé európske štáty vrátane Českej a Slovenskej republiky počas roka pristúpili k reštriktívnym opatreniam, ktoré mali obmedziť mobilitu obyvateľov a dostať tak tempo šírenia choroby pod kontrolu. Väčšina európskych krajín sa stretla počas minulého roka hneď s niekoľkými vlnami tejto choroby. Spoločnosť po celý rok 2021 pozorne sledovala svoju expozíciu voči prepuknutiu nákazy vírusom COVID-19 a jeho dôsledky, vrátane:

- i) prevádzkového vplyvu na podnikanie Spoločnosti,
- ii) dôsledkov zhoršenia makroekonomických podmienok a spomalenia toku osôb, tovaru a služieb, najmä na objem nových obchodov,

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.

- iii) upisovania expozície prostredníctvom svojich produktov,
- iv) zmien cien aktív a finančných podmienok (vrátane úrokových sadzieb).

Pandémia COVID-19 spôsobila volatilitu na finančných trhoch v priebehu roka 2021 a tým boli samozrejme ovplyvnené dôchodkové fondy v správe a aj Spoločnosť samotná. Aj napriek výkyvom na finančných trhoch a ich vplyvu si Spoločnosť v priebehu predošlého roka udržiavala bezpečnú kapitálovú primeranosť vysoko nad zákonnými požiadavkami.

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

Koncom februára 2022 vznikol konflikt medzi Ukrajinou a Ruskom, vedenie Spoločnosti neočakáva však žiadny významný vplyv na UNIQA CZ/SK, najmä preto, že v aktívach Spoločnosti nie je žiadna významná expozícia voči emitentom z Ukrajiny alebo Ruska a žiadne iné expozície. Vedenie spoločnosti považuje túto udalosť za neupravujúcu vzhľadom k zostavovaniu účtovnej závierky.

Vedeniu Spoločnosti nie sú známe žiadne 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.