

Indexový 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

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 2 9 6 1

Účtovná závierka

☒ x
☐
☐

riadna
mimoriadna
priebežná

☐

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

I n d e x 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 Urváľková
Člen predstavenstva

LEI
097900BHMW0000108486

UČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Indexový 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)	1 093 309 199	803 817 562
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	1 093 159 052	803 817 562
a)	obchodovateľné akcie	1 093 159 052	803 817 562
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	150 147	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	150 147	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	12 723 152	11 973 175
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	12 493 167	11 904 716
10.	Ostatný majetok	229 985	68 460
	Aktíva spolu	1 106 032 350	815 790 738

LEI
097900BHMW0000108486

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Indexový 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.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	924 844	262 049
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	15 411	5 690
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	523 177	204 284
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	386 256	52 075
II.	Vlastné imanie	1 105 107 506	815 528 688
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	1 105 107 506	815 528 688
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	236 077 818	41 963 872
	Pasíva spolu	1 106 032 350	815 790 738

Názov spravovaného fondu
Indexový 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	178	272
1.1.	úroky	178	272
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	608 252	557 235
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	608 252	557 235
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	263 849 003	48 587 416
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	32 948	-34 198
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	264 490 382	49 110 725
h.	Transakčné náklady	-33 983	-78 000
i.	Bankové a iné poplatky	-458 748	-347 248
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	263 997 650	48 685 477
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	263 997 650	48 685 477
k.	Náklady na	-27 782 730	-6 615 099
k.1.	odplatu za správu fondu	-2 852 677	-2 172 604
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-24 930 053	-4 442 495
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-137 102	-106 505
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	236 077 818	41 963 872

Indexový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s.

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2021 v eurách

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

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

je dôchodkový fond podľa § 72 zákona č. 43/2004 Z. z. s účinnosťou od 1.4.2012.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1.4.2012 a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 10.4.2012. Informácie sa nachádzajú na internetovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.uniqa.sk.

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 poisťovňa a.s., Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČ: 492 404 80, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2831.

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

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. Indexový dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysoké kolísanie hodnoty dôchodkových jednotiek na svojich osobných dôchodkových účtoch a vyššiu mieru rizika. Cieľom fondu je dosiahnuť rast hodnoty majetku dôchodkového fondu pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika a dosiahnuť výkonnosť dôchodkovej jednotky, ktorá bude približne zodpovedať výkonnosti referenčnej hodnoty.

K 31.12.2021 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 16,97 % do SR, 83,03 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR (z toho Rusko a Ukrajina 0 %). K 31.12.2020 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 13,17 % do SR, 86,83 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR.

Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do akciových investícií.
Dôchodkový fond možno vytvoriť iba na neurčitý čas.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2021 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).

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

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 derivátových operácií je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu, deň zmeny reálnej hodnoty derivátu a deň vyrovnania obchodu.

b) Cenné papiere a podiely

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

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

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

Dlhové a majetkové cenné papiere určené na predaj sú oceňované reálnou hodnotou, pričom táto hodnota sa v zmysle zákona o účtovníctve určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier 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 trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú 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 trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcomskou 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 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.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

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:

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“.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

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 takektickej 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) 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.

j) Úroky

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

k) 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.

l) Účtovanie nákladov a výnosov

Náklady sa účtujú spravidla prírastkovým spôsobom, na ľarchu účtu v prípade účtu nákladov a v prospech účtu v prípade účtu výnosov. Na opačnej strane účtu sa účtuje len oprava zápisu alebo jeho prevod na konečný účet súvahový. Pri účtovaní o operáciách s majetkom, prípadne so záväzkami, ktorými sú nákupy, predaje a iné prevody a ocenenia, sa môže účtovať vyrovnávacím spôsobom, výnos v prospech a náklad na ľarchu účtu. Zostatok predmetného účtu sa vo výkaze ziskov a strát vykáže podľa zostatku ako zisk alebo ako strata.

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

m) 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

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový 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 (+)	263 882 130	48 553 490
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-263 965 552	-55 319 629
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-27 919 832	-6 721 605
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	322 007	-1 008 914
5.	Výnosy z dividend (+)	608 252	557 234
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	0	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	16 459 973	27 053 200
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)	0	0
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-41 986 057	-99 948 344
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	-1 879 433
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	0	0
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-492 731	-425 248
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	-53 091 811	-89 139 248
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	94 217 097	80 292 169
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-40 716 097	15 329 833
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	169 542	-2 987
20.	Dedičstvá (-)	9 720	5 690
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	53 680 262	95 624 705
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	0	0
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	588 451	6 485 456
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	11 904 715	5 419 259
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	12 493 166	11 904 715

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

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

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

D. PREHL'AD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2021	2020
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	815 528 688	677 942 815
a)	počet dôchodkových jednotiek	10 662 762 341	9 249 968 096
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,076484	0,073291
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	94 217 097	80 292 169
2.	Zisk alebo strata fondu	236 077 818	41 963 872
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-40 716 097	15 329 833
II.	Nárast/pokles čistého majetku	289 578 818	137 585 873
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 105 107 506	815 528 688
a)	počet dôchodkových jednotiek	11 237 060 376	10 662 762 341
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,098345	0,076484

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**I. Súvaha****a) Aktíva****1. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2021	31.12.2020
1.	Obchodovateľné akcie	1 093 159 052	803 817 562
1.1.	nezaložené	1 093 159 052	803 817 562
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	1 093 159 052	803 817 562

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2021	31.12.2020
1.	EUR	1 093 159 052	803 817 562
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	1 093 159 052	803 817 562

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	12 493 167	11 904 716
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	12 493 167	11 904 716
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	12 493 167	11 904 716

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	11 886 304	11 789 084
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	11 886 304	11 789 084
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	11 886 304	11 789 084

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	606 862	115 631
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	606 862	115 631
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	606 862	115 631

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

4. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	229 985	68 460
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	229 985	68 460

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

b) Pasíva

1. Záväzky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Záväzky z ukončenia sporenia	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	15 411	5 690
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	15 411	5 690

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

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

2. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	523 177	204 284
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	523 177	204 284

Nárast záväzkov voči správcovskej spoločnosti spôsobil vysporiadaný nárok na poplatok za zhodnotenie fondu, ktorý vznikol v decembri 2021 a vysporiadaný bol v januári 2022.

3. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	386 256	52 075
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	386 256	52 075

Ostatné záväzky sú v mene v EUR a predstavujú záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 13 046 EUR (k 31.12.2020 v hodnote 9 932 EUR), prevezené príspevky - prestupy 373 210 (k 31. 12. 2020 v hodnote 42 143). Záväzok z nákupu CP k 31.12.2021 nebol žiadny (k 31.12.2020 nebol žiadny).

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	2021	2020
1.	Bežné účty	178	272
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	178	272

2./a. Výsledok zaistenia

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 o zaistení úrokov neúčtoval.

3./b. Zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie hodnoty príslušného majetku

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 o znížení hodnoty príslušného majetku neúčtoval.

2. Výnosy z podielových listov

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 o výnosoch z podielových listov neúčtoval.

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

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

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2021	2020
1.	EUR	608 252	557 235
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	608 252	557 235

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2021	2020
1.	Akcie	263 849 003	48 587 416
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy		
	Spolu	263 849 003	48 587 416

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2021	2020
1.	EUR	32 948	-34 198
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	32 948	-34 198

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 4 8 6

ÚČ FOND 3-02

Indexový 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	385	1 085
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	33 598	76 915
	Spolu	33 983	78 000

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2021	2020
1.	Bankové odplaty a poplatky	15 091	8 464
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	443 657	338 784
	Spolu	458 748	347 248

j) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2021	2020
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	2 852 677	2 172 604
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	24 930 053	4 442 495
k.	Spolu	27 782 730	6 615 099
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	137 102	106 505
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0

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

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

Dôchodkový fond v roku 2021 a v roku 2020 na podsúvahových účtoch neúčtoval.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY**ČISTÁ HODNOTA MAJETKU**

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

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

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2021 bola 0,098345 a počet dôchodkových jednotiek 11 237 060376,1062.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2020 bola 0,076484 a počet dôchodkových jednotiek 10 662 762 340,8260.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

DEPOZITÁR

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

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

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

Trhové riziko

Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde do akciových a peňažných investícií a do finančných derivátov.

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 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,
- 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.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	4	8	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

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

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 aktivách 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.