

Dlhopisový garantovaný d.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 7 6 6

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 2 9 6 1

Účtovná závierka

☒

riadna

☐

schválená

☐

mimoriadna

priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 2 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

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

25. marec 2022

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

Martin Žáček
Člen predstavenstvaLucie Urváľková
Člen predstavenstva

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Dlhopisový garantovaný d.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)	1 748 336 449	1 687 695 866
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	844 722 176	679 219 684
a)	bez kupónov	844 722 176	679 219 684
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	830 147 110	928 758 556
a)	bez kupónov	47 512 468	44 538 013
b)	s kupónmi	782 634 642	884 220 543
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	73 476 980	74 128 147
a)	obchodovateľné akcie	73 476 980	74 128 147
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	211 582	5 151 798
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	5 000 217
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	211 582	151 582
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	- 221 399	437 681
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	22 433 387	16 589 219
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	21 970 198	16 497 643
10.	Ostatný majetok	463 189	91 576
	Aktíva spolu	1 770 769 836	1 704 285 085

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Dlhopisový garantovaný d.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)	10 778 252	1 008 250
1.	Závazky voči bankám	-	230 000
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	20 550	5 164
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	447 895	600 461
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	10 309 807	172 624
II.	Vlastné imanie	1 759 991 584	1 703 276 835
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	1 759 991 584	1 703 276 835
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	-5 801 183	17 543 377
	Pasíva spolu	1 770 769 835	1 704 285 085

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.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	22 465 770	21 448 597
1.1.	úroky	22 465 770	21 448 597
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	831 146	893 054
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	831 146	893 054
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	-22 030 058	1 442 250
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	239 022	41 750
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-854 541	463 555
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	651 340	24 289 206
h.	Transakčné náklady	-12 799	-29 835
i.	Bankové a iné poplatky	-707 244	-667 824
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	-68 702	23 591 547
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	-68 702	23 591 547
k.	Náklady na	-5 483 759	-5 803 484
k.1.	odplatu za správu fondu	-5 170 537	-4 986 208
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-313 222	-817 276
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-248 721	-244 685
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	-5 801 183	17 543 377

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2021 v eurách

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

Dlhopisový garantovaný d.d.f. UNIQA d.s.s., a.s. (v účtovnom období 2020 Dlhopisový garantovaný d.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 22.3.2005, 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.

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

K 31.12.2021 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 60,75 % do SR, 25,66 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 13,59 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko a Ukrajina 0 %). K 31.12.2020 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 55,50 % do SR, 31,71 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 12,79 % do ostatných krajín sveta.

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

Dôchodkový fond možno vytvoriť iba na neurčitý čas.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2021 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).

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

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

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 trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť. 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 stanovovania 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 prediť; 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 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 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.

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

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 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

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

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) 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 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 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 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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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.

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

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

C. PREHĽAD 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 (+)	-179 806	23 396 152
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	16 495 725	-1 439 973
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-5 732 480	-6 048 170
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-152 214	183 376
5.	Výnosy z dividend (+)	831 146	893 054
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-60 000	-100 565
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	140 320 908	202 692 407
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-222 627 432	-273 684 705
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	9 968 924	24 370
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-720 043	-697 659
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	0	0
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-61 855 272	-54 781 712
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	5 000 217	20 035 351
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	5 000 217	20 035 351
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	129 758 883	115 967 156
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-67 242 952	-72 662 837
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-203 706	-34 900
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	15 385	-13 910
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	62 327 611	43 255 509
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		0
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	5 472 556	8 509 148
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	16 497 643	7 988 495
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	21 970 198	16 497 643

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2021	2020
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 703 276 835	1 642 429 140
a)	počet dôchodkových jednotiek	39 499 944 368	38 488 421 768
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043121	0,042673
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	129 758 883	115 967 156
2.	Zisk alebo strata fondu	-5 801 183	17 543 377
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-67 242 952	-72 662 837
II.	Nárast/pokles čistého majetku	56 714 749	60 847 695
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 759 991 584	1 703 276 835
a)	počet dôchodkových jednotiek	40 951 483 301	39 499 944 368
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,042977	0,043121

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

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Štátne dlhopisy	61 552 335	56 519 625
2.	Štátne dlhopisy - UH	844 722 176	679 219 684
3.	Korporátne a bankové dlhopisy	713 275 788	810 665 737
4.	Hypotékárne záložné listy	55 318 986	61 573 194
	Spolu	1 674 869 286	1 607 978 240

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

2. Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH 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	844 722 176	679 219 684
	Spolu	844 722 176	679 219 684

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej 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	80 943 314	
7.	nad päť rokov	763 778 863	679 219 684
	Spolu	844 722 176	679 219 684

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH	31.12.2021	31.12.2020
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	844 722 176	679 219 684
b.1.	nezaložené	844 722 176	679 219 684
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	844 722 176	679 219 684

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované UH 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	844 722 176	679 219 684
	Spolu	844 722 176	679 219 684

Dôchodkový fond k 31.12.2021 a k 31.12.2020 o dlhopisoch oceňovaných UH v cudzej mene neúčtoval.

3. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

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	903 127	2 857 453
6.	do piatich rokov	91 184 877	104 045 782
7.	nad päť rokov	738 059 106	821 855 321
	Spolu	830 147 110	928 758 556

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	11 542 235	3 517 392
2.	do troch mesiacov	33 021 441	38 878 748
3.	do šiestich mesiacov	31 222 049	8 974 573
4.	do jedného roku	34 438 844	66 351 276
5.	do dvoch rokov	138 977 983	124 195 699
6.	do piatich rokov	334 620 097	404 084 859
7.	nad päť rokov	246 324 460	282 756 009
	Spolu	830 147 110	928 758 556

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2021	31.12.2020
a.	bez kupónu	47 512 468	44 538 013
a.1.	nezaložené	47 512 468	44 538 013
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	782 634 642	884 220 543
b.1.	nezaložené	782 634 642	884 220 543
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	830 147 110	928 758 556

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	903 127	907 027
6.	do piatich rokov	91 184 877	104 045 782
7.	nad päť rokov	735 984 684	819 809 221
	Spolu	828 072 688	924 762 029

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		1 950 426
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov	2 074 422	2 046 100
	Spolu	2 074 422	3 996 526

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	11 542 235	3 996 526
2.	do troch mesiacov	33 021 441	38 878 748
3.	do šiestich mesiacov	31 222 049	7 024 147
4.	do jedného roku	34 438 844	66 351 276
5.	do dvoch rokov	136 903 561	124 195 699
6.	do piatich rokov	334 620 097	402 038 759
7.	nad päť rokov	246 324 460	282 756 009
	Spolu	828 072 688	925 241 164

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		1 950 426
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	2 074 422	
6.	do piatich rokov		2 046 100
7.	nad päť rokov		
	Spolu	2 074 422	3 996 526

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2021	31.12.2020
a.	bez kupónu	47 512 468	44 538 013
a.1.	nezaložené	47 512 468	44 538 013
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	780 560 221	880 224 017
b.1.	nezaložené	780 560 221	880 224 017
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	828 072 688	924 762 029

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	2 074 422	3 996 526
b.1.	nezaložené	2 074 422	3 996 526
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	2 074 422	3 996 526

4. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2021	31.12.2020
1.	Obchodovateľné akcie	73 476 980	74 128 147
1.1.	nezaložené	73 476 980	74 128 147
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	73 476 980	74 128 147

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2021	31.12.2020
1.	EUR	73 476 980	74 128 147
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	73 476 980	74 128 147

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2021	31.12.2020
1.	EUR	73 476 980	74 128 147
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	73 476 980	74 128 147

Dôchodkový fond v uvedenej položke vykazuje cenné papiere naviazané na dlhopisový index.

3. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	211 582	5 151 798
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	211 582	5 151 798

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

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

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	211 582	151 582
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		5 000 217
	Spolu	211 582	5 151 798

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

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti v EUR	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	211 582	151 582
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		5 000 217
	Spolu	211 582	5 151 798

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti v EUR	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	211 582	151 582
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		5 000 217
	Spolu	211 582	5 151 798

Dôchodkový fond k 31.12.2021 a k 31.12.2020 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

4. Dlhodobé pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky predstavujú termínovaný vklad v banke.

Dôchodkový fond k 31.12.2021 a k 31.12.2020 o dlhodobých pohľadávkach neúčtoval.

5. Deriváty

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	-221 399	437 681
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	-221 399	437 681

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2021	31.12.2020
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-221 399	437 681
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-221 399	437 681
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	-221 399	437 681

6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	21 970 198	16 497 643
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	21 970 198	16 497 643
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	21 970 198	16 497 643

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	19 936 426	15 000 004
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	19 936 426	15 000 004
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	19 936 426	15 000 004

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	1 861 557	1 389 306
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	1 861 557	1 389 306
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 861 557	1 389 306

Číslo riadku	CZK peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	172 214	108 332
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	172 214	108 332
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	172 214	108 332

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

7. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	463 189	91 576
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	463 189	91 576

Dôchodkový fond vykazuje v ostatnom majetku pohľadávky z preúčtovaných príspevkov medzi fondami a pohľadávky z prestupov sporiťel'ov medzi fondami.

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

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

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

Číslo riadku	Závazky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	0	230 000
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	230 000

Číslo riadku	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		230 000
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	230 000

Číslo riadku	EUR Závazky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		230 000
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	230 000

2. Závazky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	20 550	5 164
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	20 550	5 164

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	447 895	600 461
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	447 895	600 461

4. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	10 309 807	172 624
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	10 309 807	172 624

Ostatné záväzky sú v mene v EUR a predstavujú záväzky zo zrážkovej dane z príjmov v hodnote 49 302 EUR (k 31.12.2020 v hodnote 49 302 EUR), záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 21 336 EUR (k 31.12.2020 v hodnote 20 985 EUR) a záväzky z prestupov sporiteľov medzi fondami v hodnote 234 423 EUR (k 31.12.2020 v hodnote 66 516 EUR) a záväzok voči SP - vydanie certifikátu v hodnote 102 256 EUR (k 31.12.2020 v hodnote 35 822 EUR). Záväzky z nákupu cenných papierov boli 9 902 489 EUR.

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	789	631
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	797	5 241
4.	Dlhové cenné papiere	22 464 184	21 442 725
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	22 465 770	21 448 597

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2021	2020
1.	EUR	831 146	893 054
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	831 146	893 054

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2021	2020
1.	Akcie	-651 167	938 970
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-21 378 891	503 280
4.	Podielové listy		
	Spolu	-22 030 058	1 442 250

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2021	2020
1.	EUR	232 039	97 097
2.	USD	6 983	-52 889
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		-2 459
8.	PLN		
9.	Ostatné meny		
	Spolu	239 022	41 750

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

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

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	-854 541	463 555
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-854 541	463 555
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	-854 541	463 555

6. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 o drahých kovoch neúčtoval.

7. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 o zisku/strate z predaja iného majetku neúčtoval.

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	2021	2020
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	12 799	12 855
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	0	16 980
	Spolu	12 799	29 835

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2021	2020
1.	Bankové odplaty a poplatky	22 530	2 071
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	684 714	665 754
	Spolu	707 244	667 824

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

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

j) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2021	2020
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	5 170 537	4 986 208
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	313 222	817 276
k.	Spolu	5 483 759	5 803 484
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	248 721	244 685
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)

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	9 666 088	11 461 859
4.	Pohľadávky z európskych opcii		
5.	Pohľadávky z amerických opcii		
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	9 666 088	11 461 859

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

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

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	9 666 088	11 461 859
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	9 666 088	11 461 859

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 vypočítat každý pracovný deň.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2021 bola 0,042977 a počet dôchodkových jednotiek 40 951 483 300,7455.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2020 bola 0,043121 a počet dôchodkových jednotiek 39 499 944 368,1358.

DEPOZITÁR

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

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

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

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 diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa výhradne len z dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Kreditné riziko

Dôchodková správcovská spoločnosť chápe kreditné riziko ako riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúci z toho, že dlžník, alebo iná zmluvná strana si 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.

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.