

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

Účtovná závierka

31. decembra 2021

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondu 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 5 8 3

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 1
do	1 2	2 0 2 1

IČO

3 5 9 7 7 5 4 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 0
do	1 2	2 0 2 0

SK NACE

6 5 . 3 0 . 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 . d . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d o p l n k o v ý d ô c h o d k o v ý f o n d
U N I Q A d . d . s . , a . s . , v ý p l a t n ý d . d . f .

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 predstavenstva

Lucie Urváľková
Člen predstavenstva

Názov spravovaného fondu

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

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)	9 812 191	7 924 303
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	9 811 751	7 023 413
a)	bez kupónov	398 108	-
b)	s kupónmi	9 413 643	7 023 413
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
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	441	900 889
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	900 046
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	441	844
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)	2 163 351	1 725 620
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 163 351	1 725 620
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	11 975 542	9 649 922

LEI
097900BHMW0000108583

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

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)	14 938	10 804
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	304	767
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	-	-
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	14 634	10 037
II.	Vlastné imanie	11 960 604	9 639 118
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	11 960 604	9 639 118
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	-106 089	213 918
	Pasíva spolu	11 975 542	9 649 922

Názov spravovaného fondu

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2021**

Označenie	POLOŽKA	2021	2020
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	94 214	67 374
1.1.	úroky	94 214	67 374
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	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	-189 752	154 237
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	6	-7
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	-95 532	221 603
h.	Transakčné náklady	-1 328	-1 117
i.	Bankové a iné poplatky	-5 664	-4 171
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	-102 524	216 314
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	-102 524	216 314
k.	Náklady na	-	-
k.1.	odplatu za správu fondu	-	-
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-2 816	-2 397
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-749	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	-106 089	213 918

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., výplatný d.d.f.

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	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Výpltný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výpltný d.d.f.

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

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

(v účtovnom období 2020 Výpltný doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., výpltný d.d.f., so sídlom Kolárska 6, 811 06 Bratislava)

(ďalej aj „dôchodkový fond“)

Dôchodkový fond bol založený v súlade s ustanoveniami zákona č.650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, a je spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou UNIQA d.d.s., a.s., ďalej „Spoločnosť“, resp. „doplnková dôchodková spoločnosť“). Spoločnosť vznikla dňa 15.2.2006, kedy bola právoplatne zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. pod číslom 3804/B. Týmto dňom začala vykonávať činnosť na základe a v rozsahu povolenie na vznik a činnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktoré bolo udelené DDP Credit Suisse Life & Pensions rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UDK – 002/2006/PDDS zo dňa 25.1.2006 (právoplatného dňom 27.1.2006).

Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu, je spravovaný doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou UNIQA d.d.s., a.s.

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

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

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

Spoločnosť zverila spoločnosti UNIQA Management Services, s. r. o. so sídlom Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, IČO: 25672703, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: C, Vložka č.: 6002, ktorá vykonáva činnosť prostredníctvom UNIQA Management Services, s. r. o., organizačná zložka Slovensko, Krasovského 3986/15, 851 01 Bratislava, IČO: 5008056, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka číslo: 3043/B výkon nasledovných činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov spravovaných Spoločnosťou:

1. Administrácia v rozsahu:

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

2. Propagácia a reklama doplnkových dôchodkových fondov.

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

Majetok vo výpltnom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí súhrn majetku, ktorý prevedie doplnková dôchodková spoločnosť na žiadosť každého účastníka o vyplácanie dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku, a ktorý zodpovedá súhrnu hodnôt zostatku na osobnom účte každého takéhoto účastníka ku dňu požiadania o vyplácanie týchto dôchodkov a výnos z investovania tohto majetku. Majetok vo výpltnom doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok.

Cieľom fondu je primerané zhodnocovanie odvedených finančných prostriedkov za účelom dosahovania stabilných výnosov pri súčasnom obmedzení a rozložení rizika. Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do peňažných investícií.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

Majetok vo výplatnom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré doplnková dôchodková spoločnosť spravuje.

Výplatný doplnkový dôchodkový fond plní funkciu výplat pravidelných dôchodkov z tretieho piliera.

Majetok vo výplatnom fonde je spoločným majetkom poberateľov dávok a je určený na výplatu dávok dočasného doplnkového starobného dôchodku alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku. Ustanovenia o spoluvlastníctve podľa Občianskeho zákonníka sa nepoužívajú.

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

K 31.12.2021 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 46,88 % do SR, 40,31 % do krajín Európskej únie, 12,81 % do ostatných krajín (z toho Rusko a Ukrajina 0 %) K 31.12.2020 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 61,56 % do SR, 32,31 % do krajín Európskej únie, 6,13 % do ostatných krajín.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR č. MF/17945/2013-74 z 11.12.2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14.12.2012 a opatrenie MF SR z 13.12.2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov (ďalej „postupy účtovania pre dôchodkové fondy“).

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.

Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach sú uvádzané so znamienkom mínus pred konkrétnym číslom.

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, za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

Výkaz ziskov a strát je štruktúrovaným rozpisom účtu ziskov a strát.

Dôležité účtovné metódy použité účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky:

1. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

- deň výplaty alebo prevzatia, alebo výplaty hotovosti.
- deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene,
- deň vykonania platby, príp. inkasa z účtu klienta,
- deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi,
- deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva,
- deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

2. Cenné papiere a podiely

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

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov, spolu s nesplateným alikvotným úrokovým výnosom do doby obstarania (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania. Ocenenie týchto cenných papierov je zvyšované o úrokové výnosy. Úrokové výnosy predstavujú alikvotný úrokový výnos a amortizovanú prémii/diskont. Prémia/diskont predstavuje rozdiel medzi obstarávacou cenou a nominálnou hodnotou dlhového cenného papiera.

Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere denne preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú ako úprava na ťarchu alebo v prospech analytického účtu. Oceňovací rozdiel k účtu cenného papiera a súvzťažne v prospech príslušných účtov výkazu ziskov a strát.

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. zo 16.6.2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov).

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

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

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

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

3. Pohľadávky

Pohľadávky sa pri vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevyhnutných pohľadávok znižuje o opravné položky. Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok.

4. Peňažné prostriedky

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

5. Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje. Kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Pri precenení cenných papierov k dátumu účtovnej závierky sa odčlení tá časť precenenia, ktorá vzniká v dôsledku precenenia cudzej meny na euro. Toto precenenie sa rovnako vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

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

6. Úroky, poplatky a provízie

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

7. Záväzky

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

8. 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.

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

9. Transakčné náklady

Transakčnými nákladmi sú výdavky, ktoré sú priamo spojené s obstaraním alebo s predajom finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou a drahých kovov.

10. Odplaty dôchodkového fondu

- s účinnosťou od 1.9.2009 je výška odplaty za správu výplatného fondu 0% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku (do 1.9.2009 bola odplata za správu fondu 2,3% z priemernej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde).
- odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená podľa objemu aktív spravovaných v majetku vo výplatnom fonde a je:

do objemu 100 000 000 EUR NAV vrátane	0,035% p.a.
od objemu 100 000 000 EUR NAV do objemu 200 000 000 EUR NAV vrátane	0,025% p.a. z objemu prevyšujúceho 100 000 000 EUR + 35 000 EUR p.a.
nad objem 200 000 000 EUR NAV	0,015% p.a. z objemu prevyšujúceho 200 000 000 EUR + 60 000 EUR p.a.,

pričom skratka NAV DDF predstavuje súčet čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde.

Výška odplaty sa vypočítava z ročnej čistej hodnoty majetku vo výplatnom fonde a počíta sa alikvotne na dennej báze.

S účinnosťou od 1.1.2014 zaniká nárok na odplatu za zhodnotenie majetku vo fonde.

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

11. Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčísl'ovať daňový základ pre účely dane z príjmov, dôchodkový fond neúčtoval o daňovom záväzku, ani o odloženom daňovom záväzku.

Dôchodkový fond má od dane oslobodené aj výnosy z krátkodobých termínovaných vkladov.

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

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

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

13. Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších právnych predpisov, doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. K 31. 12.2021 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	31.12.2021	31.12.2020
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	-95 532	221 603
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	186 533	-182 560
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-2 816	-2 397
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	43	32
5.	Výnosy z dividend (+)		
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	403	
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	427 000	100 667
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-3 401 870	-4 718 302
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	-403
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-7 741	-5 289
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	749	
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	3 542	1 890
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-2 889 689	-4 584 758
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	900 046	3 120 129
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	900 046	3 120 129
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	0	0
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	2 427 575	1 625 804
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-200	1 606
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)		
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	2 427 375	1 627 409
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.	437 732	162 780
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 725 620	1 562 840
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 163 352	1 725 620

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

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2021	31.12.2020
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	9 639 118	7 799 396
a)	počet dôchodkových jednotiek	284 053 687	235 376 217
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,033934	0,033136
1.	Príspevky do dôchodkových fondov		0
2.	Zisk alebo strata fondu	-106 089	213 918
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	2 427 575	1 625 804
II.	Nárast/pokles čistého majetku	2 321 486	1 839 722
A.	Čistý majetok na konci obdobia	11 960 604	9 639 118
a)	počet dôchodkových jednotiek	355 978 341	284 053 687
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,033599	0,033934

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

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Štátne dlhopisy	2 189 251	1 311 897
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	7 521 434	5 458 894
3.	Hypotekárne záložné listy	101 066	252 623
	Spolu	9 811 751	7 023 413

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Štátne dlhopisy	2 189 251	1 311 897
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	7 521 434	5 458 894
3.	Hypotekárne záložné listy	101 066	252 623
	Spolu	9 811 751	7 023 413

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	200 695	201 562
6.	do piatich rokov	1 497 946	1 615 609
7.	nad päť rokov	8 113 109	5 206 243
	Spolu	9 811 751	7 023 414

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	100 491	
3.	do šiestich mesiacov	200 695	102 595
4.	do jedného roku	300 794	329 891
5.	do dvoch rokov	672 054	604 076
6.	do piatich rokov	3 095 831	2 275 043
7.	nad päť rokov	5 441 885	3 711 809
	Spolu	9 811 751	7 023 413

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2021	31.12.2020
a.	bez kupónu	398 108	
a.1.	nezaložené	398 108	
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	9 413 643	7 023 413
b.1.	nezaložené	9 413 643	7 023 413
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	9 811 751	7 023 413

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 o dlhopisoch v cudzej mene neúčtoval.

2. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky 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	441	900 889
	Spolu	441	900 889

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky 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	441	900 889
	Spolu	441	900 889

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky 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	441	900 889
	Spolu	441	900 889

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú terminované vklady v bankách.

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	2 163 351	1 752 620
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	Medzisúčet - súvaha	2 163 351	1 752 620
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 163 351	1 752 620

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 o peňažných prostriedkoch v cudzej mene neúčtoval.

Terminované vklady do jedného roku sú vykazané v rámci krátkodobých pohľadávok, bod.3.

4. Ostatný majetok

Dôchodkový fond vykazuje v ostatnom majetku pohľadávky z preúčtovaných príspevkov medzi fondmi, k 31.12.2021 tieto pohľadávky nemal, k 31.12.2020 - 0 EUR.

b) Pasíva

1. Závázky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Závázky z ukončenia sporenia	31.12.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	304	767
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	304	767

2. Závázky voči správcovskej spoločnosti

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 o záväzkoch voči správcovskej spoločnosti neúčtoval.

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

3. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	14 938	10 037
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	14 938	10 037

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Ostatné záväzky z CP	0	0
2.	Nespárované platby	2 748	2 486
3.	Storno príspevky	0	0
4.	Záväzky voči deponitárovi	262	218
5.	Záväzky voči DÚ	10 876	7 334
5.	Záväzky voči auditorskej spoločnosti	749	0
	Spolu	14 634	10 037

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

Číslo riadku	Úroky	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	137	1 367
4.	Dlhové cenné papiere	94 077	66 006
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	94 214	67 374

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

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	31.12.2021	31.12.2020
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-189 752	154 237
4.	Podielové listy		
	Spolu	-189 752	154 237

LEI

0 9 7 9 0 0 B H M W 0 0 0 0 1 0 8 5 8 3

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

3. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2021	31.12.2020
1.	EUR		
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	6	-7
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	6	-7

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2021	31.12.2020
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 328	1 117
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		
	Spolu	1 328	1 117

i) Bankové poplatky a iné poplatky

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bankové odplaty a poplatky	0	7
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	1 678	2 483
5.	Poštovné - VAKUP	3 986	1 682
	Spolu	5 664	4 171

j) Náklady na odplaty

Označenie	Náklady na:	31.12.2021	31.12.2020
k.1.	odplatu za správu fondu		
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu		
l.	odplaty za služby depozitára	2 816	2 397
m.	audit účtovnej závierky	749	
	Spolu	3 565	2 397

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

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

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 neviduje žiadne položky v podsúvahe.

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

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

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

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

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

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

Čistá hodnota majetku vo výplatnom doplnkovom dôchodkovom fonde k 31.12.2021 je 11 960 604,37 EUR (k 31.12.2020 bola 9 639 118,07 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASŇÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2021: 4 902 poistencov/účastníkov (k 31.12.2020 bol počet účastníkov 4 160).

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

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

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

Trhové riziko

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

Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok vo výplatnom dôchodkovom fonde výhradne do peňažných investícií.

Kreditné riziko

Doplnková dôchodková spoločnosť chápe kreditné riziko ako riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúci z toho, že dlžník, alebo iná zmluvná strana si nesplní svoje záväzky. Kreditné riziko zahŕňa aj riziko koncentrácie, riziko vysporiadania obchodu, riziko štátu a riziko protistrany.

LEI

0	9	7	9	0	0	B	H	M	W	0	0	0	0	1	0	8	5	8	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Výplatný doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., výplatný d.d.f.

Ostatné druhy rizik

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

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.