

Príspevkový doplnkový
dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,
a.s., príspevkový 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

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

☒ ☐ ☐

riadna
mimoriadna
priebežná

☐

schválená

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 7 7 5 4 0

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

od do mesiac rok
0 1 2 0 2 0
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) správцovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v 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 . , p r í s p e v k o v ý d

Sídlo správцovskej 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

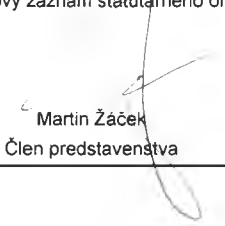
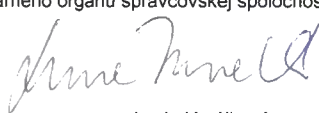
+ 4 2 1 / 2 3 2 6 0 0 1 0 0

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 správцovskej spoločnosti:
Schválená dňa:	 Martin Žáček Člen predstavenstva  Lucie Urváková Člen predstavenstva

LEI
31570020000000003572

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s.,príspevkový 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)	245 276 850	240 725 562
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	184 608 693	191 923 946
a)	bez kupónov	7 579 460	6 110 126
b)	s kupónmi	177 029 233	185 813 820
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	61 003 327	40 219 037
a)	obchodovateľné akcie	61 003 327	40 219 037
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	58 210	7 712 962
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	7 671 242
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	58 210	41 720
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	- 393 379	869 617
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	12 636 397	5 538 725
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	12 465 043	5 456 030
10.	Ostatný majetok	171 354	82 695
	Aktíva spolu	257 913 247	246 264 287

LEI
31570020000000003572

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s.,príspevkový 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.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	363 062	1 118 912
1.	Závazky voči bankám	-	760 000
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	8 096	8 763
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	270 745	309 083
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	84 221	41 067
II.	Vlastné imanie	257 550 185	245 145 375
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	257 550 185	245 145 375
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	7 408 918	3 552 128
	Pasíva spolu	257 913 247	246 264 287

LEI
31570020000000003572

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s.,a.s.,príspevkový 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	3 043 966	3 164 156
1.1.	úroky	3 043 966	3 164 156
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	400 123	439 578
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	400 123	439 578
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	7 910 510	3 337 243
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 820 960	-1 041 785
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-1 703 348	930 918
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	11 472 212	6 830 111
h.	Transakčné náklady	-7 496	-14 384
i.	Bankové a iné poplatky	-122 526	-103 318
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11 342 190	6 712 409
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	11 342 190	6 712 409
k.	Náklady na	-3 848 049	-3 078 662
k.1.	odplatu za správu fondu	-3 008 682	-2 814 699
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-839 367	-263 962
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-66 170	-65 261
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-19 053	-16 358
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	7 408 918	3 552 128

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2021 v eurách

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

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

(v účtovnom období 2020 Príspevkový doplnkový dôchodkový fond AXA d.d.s., a.s., príspevkový 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 dňom 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, výkon nasledovných činností spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov spravovaných Spoločnosťou:

1. Administrácia v rozsahu:

- vedenie účtovníctva doplnkového dôchodkového fondu,
- zabezpečovanie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde,
- 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,
- informovanie účastníkov a poberateľov dávok a vybavovanie ich sťažností,
- 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 v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je spoločným majetkom účastníkov.

Majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

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 akcií, dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti. Tento majetok je majetkom sporiteľov.

Majetok a záväzky boli rozdelené podľa charakteru vzťahu k dôchodkovej spoločnosti a k účastníkom doplnkového dôchodkového sporenia na majetok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a príspevkového doplnkového dôchodkového fondu.

K 31.12.2021 bolo investičné portfólio rozdelené nasledovne: 40,23 % do SR, 41,49 % do krajín Európskej únie, 18,28 % do ostatných krajín, (z toho Rusko a Ukrajina 0 %).

K 31.12.2020 bolo investičné portfólio rozdelené nasledovne: 43,51 % do SR, 41,54 % do krajín Európskej únie, 14,95 % 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 zániku 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 tržobná 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 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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

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 nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky. Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, tj. 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. 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.

6. 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.

7. Deriváty

Za derivát sa považuje finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

- 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,
- 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 tržových faktoroch,
- je dohodnutý a vyrovnaný k budúcnému dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšie ako pri spotovej operácii.

Podľa zámeru, s ktorým boli deriváty dohodnuté sa členia na:

- deriváty určené na obchodovanie
- zaistovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

- pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futures a swapy,
- opcie.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

- úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
- komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
- úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom o reálnej hodnote derivátov 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 derivátov“.

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

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

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

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

10. Úroky, poplatky a provízie

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

V položke bankové poplatky a iné poplatky sa vykazujú poplatky za správu cenných papierov, poštovné a bankové poplatky.

11. Transakčné náklady

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

12. Odplaty dôchodkového fondu

Novela zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení, platná od 1.1.2014 priniesla nasledujúce zmeny:

- odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie za jeden rok správy presiahnuť
 - o v roku 2020 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
 - o v roku 2021 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku
- odplata za prestup účastníka sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy vo výške 5% hodnoty zostatku na osobnom účte, po roku sa odplata neuplatňuje,
- odplata za odstúpné účastníka zaniká, doplnková dôchodková spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31.12.2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstúpného), ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1.1.2014,
- zákon umožňuje koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde maximálne do výšky 0,19 v roku 2019, v roku 2020 a nasledujúcich rokoch maximálne vo výške 0,20. Spoločnosť v roku 2020 i 2021 stanovila koeficient vo výške 0,10; spôsob výpočtu odplaty za zhodnotenie je:

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

$$Ot = K * NAVt * \left(\frac{AHDDJ_t}{\max AHDDJ_{t-1}} - 1 \right)$$

pričom:

Ot je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde pre deň t ,
 $NAVt$ je čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde platná pre deň t ,
 $AHDDJt$ je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t ,
 $\max AHDDJt-1$ je maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1.1.2010 do dňa $t-1$,
 K je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,
 t pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.

- odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená podľa objemu aktív spravovaných v majetku v príspevkovom 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 v príspevkovom 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).

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

13. Zdaňovanie

Nakoľko dôchodkovému fondu nevyplýva zákonná povinnosť vyčíslňovať 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.

14. 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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

15. 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

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozn.	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 (+)	11 072 089	6 390 533
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-7 646 761	-4 393 767
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 914 219	-3 143 923
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-38 308	50 211
5.	Výnosy z dividend (+)	400 123	439 578
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-16 489	9 563
7.	Obrát strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	20 357 947	35 097 780
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrát strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-25 677 226	-52 876 521
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-149 075	-134 060
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	2 695	1 451
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	1 469	2 792
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-5 607 756	-18 556 362
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	7 671 242	2 890 030
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	7 671 242	2 890 030
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	25 167 141	26 298 895
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-17 171 249	-20 603 636
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-3 050 365	3 027 116
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	4 945 528	8 722 374
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	7 009 014	-6 943 958
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	5 456 030	12 399 988
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	12 465 044	5 456 030

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

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“.

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	31.12.2021	31.12.2020
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	242 145 375	232 897 988
a)	počet dôchodkových jednotiek	5 723 339 061	5 520 799 465
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,042833	0,042186
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	25 167 141	26 298 895
2.	Zisk alebo strata fondu	7 408 918	3 552 128
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-59 558	-68 253
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-17 111 691	-20 535 384
II.	Nárast/pokles čistého majetku	15 404 810	9 247 387
A.	Čistý majetok na konci obdobia	257 550 185	242 145 375
a)	počet dôchodkových jednotiek	5 833 154 180	5 723 339 061
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,044153	0,042833

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

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Štátne dlhopisy	68 496 300	71 081 149
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	107 447 629	108 628 121
3.	Hypotekárne záložné listy	8 664 764	12 214 677
	Spolu	184 608 693	191 923 946

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		1 880 042
5.	do dvoch rokov	1 100 814	2 894 913
6.	do piatich rokov	19 385 737	26 594 406
7.	nad päť rokov	164 122 142	160 554 585
	Spolu	184 608 693	191 923 946

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	2 022 731	
2.	do troch mesiacov	12 282 234	3 428 155
3.	do šiestich mesiacov	6 429 355	5 112 337
4.	do jedného roku	4 231 765	7 559 250
5.	do dvoch rokov	24 733 422	26 087 586
6.	do piatich rokov	86 317 032	98 480 596
7.	nad päť rokov	48 592 154	51 256 023
	Spolu	184 608 693	191 923 946

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2021	31.12.2020
a.	bez kupónu	7 579 460	6 110 126
a.1.	nezaložené	7 579 460	6 110 126
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	177 029 233	185 813 820
b.1.	nezaložené	177 029 233	185 813 820
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	184 608 693	191 923 946

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		1 880 042
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	18 012 224	25 267 650
7.	nad päť rokov	161 644 405	159 010 781
	Spolu	179 656 629	186 158 473

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

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	1 100 814	2 894 913
6.	do piatich rokov	1 373 513	1 326 756
7.	nad päť rokov	1 839 317	920 838
	Spolu	4 313 644	5 142 507

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	2 022 731	
2.	do troch mesiacov	10 543 000	1 508 455
3.	do šiestich mesiacov	6 429 355	4 137 124
4.	do jedného roku	4 231 765	7 559 250
5.	do dvoch rokov	24 372 002	24 137 863
6.	do piatich rokov	83 465 621	97 559 758
7.	nad päť rokov	48 592 154	51 256 023
	Spolu	179 656 629	186 158 473

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

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	1 100 814	1 919 700
3.	do šiestich mesiacov		975 213
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	361 420	1 326 756
6.	do piatich rokov	2 851 410	920 838
7.	nad päť rokov		
	Spolu	4 313 644	5 142 507

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2021	31.12.2020
a.	bez kupónu	7 579 460	6 110 126
a.1.	nezaložené	7 579 460	6 110 126
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	172 077 169	180 048 347
b.1.	nezaložené	172 077 169	180 048 347
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	179 656 629	186 158 473

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

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2021	31.12.2020
a.	bez kupónu	0	0
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	4 313 644	5 142 507
b.1.	nezaložené	4 313 644	5 142 507
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	4 313 644	5 142 507

2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2021	31.12.2020
1.	Obchodovateľné akcie	61 003 327	40 219 037
1.1.	nezaložené	61 003 327	40 219 037
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	61 003 327	40 219 037

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2021	31.12.2020
1.	EUR	35 049 963	20 211 537
2.	USD	25 332 195	19 397 440
3.	JPY	621 169	610 059
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	61 003 327	40 219 037

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie, podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

3. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	46 816	41 720
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	11 394	2 116 545
	Spolu	58 210	2 158 265

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	46 816	41 720
2.	do troch mesiacov		2 116 545
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	11 394	
	Spolu	58 210	2 158 265

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	46 816	41 720
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
	Spolu	46 816	41 720

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	CZK 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	11 394	2 116 545
	Spolu	11 394	2 116 545

4. Dlhodobé pohľadávky

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do dvoch rokov		0
2.	do piatich rokov		5 554 698
3.	viac ako päť rokov		
	Spolu	0	5 554 698

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do dvoch rokov		5 554 698
2.	do piatich rokov		
3.	viac ako päť rokov		
	Spolu	0	5 554 698

Číslo riadku	EUR Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do dvoch rokov		
2.	do piatich rokov		5 554 698
3.	viac ako päť rokov		
	Spolu	0	5 554 698

5. Deriváty

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		869 617
2.	do troch mesiacov	-393 379	
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	-393 379	869 617

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

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	-393 379	869 617
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-393 379	869 617
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	-393 379	869 617

6. Drahé kovy

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

7. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	12 465 043	5 456 030
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	12 465 043	5 456 030
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	12 465 043	5 456 030

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	2 708 042	1 980 878
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	Medzisúčtet - súvaha	2 708 042	1 980 878
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 708 042	1 980 878

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	5 640 266	59 748
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	5 640 266	59 748
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	5 640 266	59 748

Číslo riadku	CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	350	334
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	350	334
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	350	334

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	4 072 376	3 376 281
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	4 072 376	3 376 281
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	4 072 376	3 376 281

Číslo riadku	JPY peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	44 010	38 789
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	44 010	38 789
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	44 010	38 789

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

8. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	171 354	82 695
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	171 354	82 695

Dôchodkový fond vykazuje v ostatnom majetku najmä pohľadávky z preúčtovaných príspevkov medzi fondmi.

b) Pasíva**1. Záväzky voči bankám**

Číslo riadku	Záväzky voči bankám	31.12.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		760 000
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	0	760 000

Číslo riadku	Záväzky voči bankám 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 roka		760 000
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	0	760 000

Číslo riadku	EUR Záväzky voči bankám	31.12.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		760 000
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	0	760 000

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

2. Závazky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka	8 096	8 763
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	8 096	8 763

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca	270 745	309 083
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	270 745	309 083

4. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	84 221	41 067
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		
5.	Nad jeden rok		
	Spolu	84 221	41 067

Číslo riadku	Ostatné záväzky podľa druhov	31.12.2021	31.12.2020
1.	Závazky z nákupu CP	0	0
2.	Nespárované platby	3 198	175
3.	Závazky voči depozitárovi	5 633	5 603
4.	Prevedené príspevky - prestupy	39 711	3 774
5.	Závazky voči DÚ	16 627	15 158
6.	Závazky voči auditorskej spoločnosti	19 053	16 358
	Spolu	84 221	41 067

Dôchodkový fond počas rokov 2021 a 2020 o záväzkoch z vypožičaného a predaného finančného majetku neúčtoval.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

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

Číslo riadku	Úroky	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	1 877	2 932
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	7 498	76 817
4.	Dlhové cenné papiere	3 034 591	3 084 408
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	3 043 966	3 164 156

2. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	31.12.2021	31.12.2020
1.	EUR	196 126	212 194
2.	USD	197 662	216 155
3.	JPY	6 335	7 474
4.	CHF		3 755
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	400 123	439 578

3. 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	12 045 693	2 799 688
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-4 135 182	537 555
4.	Podielové listy		
	Spolu	7 910 510	3 337 243

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2021	31.12.2020
1.	EUR	633 325	-419 275
2.	USD	735 726	-420 408
3.	JPY	-12 158	-13 657
4.	CHF	15	19 135
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	357 432	-144 703
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny	106 621	-62 877
	Spolu	1 820 960	-1 041 784

5. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	31.12.2021	31.12.2020
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-1 703 348	930 918
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-1 703 348	930 918
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	-1 703 348	930 918

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	31.12.2021	31.12.2020
1.	- Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	2 934	3 304
2.	- Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	4 562	11 080
	Spolu	7 496	14 384

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

i) Bankové a iné poplatky

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	31.12.2021	31.12.2020
1.	Bankové odplaty a poplatky	15 312	3 384
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Náklady platené depozitárovi za správu CP	106 696	99 234
6.	Ostatné poplatky	518	701
	Spolu	122 526	103 318

j) Náklady na financovanie fondu

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

k) Náklady na odplaty

Označenie	Náklady na:	31.12.2021	31.12.2020
k.1.	odplatu za správu fondu	3 008 682	2 814 699
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku fondu	839 367	263 962
l.	odplaty za služby depozitára	66 170	65 261
m.	audit účtovnej závierky	19 053	16 358
	Spolu	3 933 272	3 160 281

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2021	31.12.2020
a	b		
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	17 174 658	19 171 655
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	17 174 658	19 171 655

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

Označenie	POLOŽKA	31.12.2021	31.12.2020
a	b		
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	17 174 658	19 171 655
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	17 174 658	19 171 655

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 v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2021 257 550 185,13 EUR (k 31.12.2020 bola 245 145 374,86 EUR).

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2021: 97 598 poistencov/účastníkov (k 31.12.2020 bol počet účastníkov 101 285).

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond .UNIQA d.d.s.,a.s., príspevkový d.d.f.

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 v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa z dlhopisových a peňažných investícií, majetkových cenných papierov a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

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.

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 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.