

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

Účtovná závierka

31. decembra 2022

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2022

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 2 9 6 1

Účtovná závierka

☒

riadna

☐

mimoriadna

☐

priebežná

☐

schválená

Zostavená za obdobie

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

IČO

3 5 9 0 3 8 2 1

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

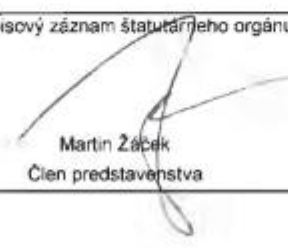
i n f o @ u n i q a . s k

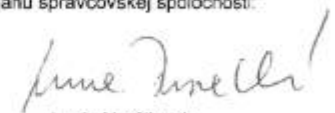
Zostavená dňa:

27. marec 2023

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:


Martin Záček
Člen predstavenstva


Lucie Urváková
Člen predstavenstva

LEI
31570020000000003669

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2
x	Aktiva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	213 525 776	240 096 638
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	104 414 201	112 822 007
a)	bez kupónov	3 566 835	7 594 166
b)	s kupónmi	100 847 366	105 227 841
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	103 856 185	127 400 204
a)	obchodovateľné akcie	103 856 185	127 400 204
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	5 058 699	81 989
a)	krátkodobé vklady v bankách	5 012 845	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	45 854	81 989
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	196 690	- 207 562
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	15 406 951	14 728 193
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	15 382 968	14 699 818
10.	Ostatný majetok	23 984	28 374
	Aktiva spolu	228 932 727	254 824 831

LEI
31570020000000003669

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2
x	Pasíva		
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	178 178	135 504
1.	Závazky voči bankám	80 000	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	57 011	83 311
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	41 167	52 193
II.	Vlastné imanie	228 754 548	254 689 327
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	228 754 548	254 689 327
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	-27 450 408	25 945 684
	Pasíva spolu	228 932 726	254 824 831

LEI
31570020000000003669

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu
Akiový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2022

Označenie	POLOŽKA	2022	2021
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 626 819	1 708 702
1.1.	úroky	1 626 819	1 708 702
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	909 753	818 163
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	909 753	818 163
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	-29 768 679	25 997 423
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 714 485	2 117 900
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-1 035 844	-887 955
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	-26 553 467	29 754 234
h.	Transakčné náklady	-1 806	-10 812
i.	Bankové a iné poplatky	-108 244	-118 106
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	-26 663 517	29 625 315
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	-26 663 517	29 625 315
k.	Náklady na	-753 119	-3 644 834
k.1.	odplatu za správu fondu	-707 544	-723 588
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-45 575	-2 921 246
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-33 772	-34 797
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	-27 450 408	25 945 684

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2022 v eurách

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

A VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ**Akciový negarantovaný a.d.f. UNIQA d.s.s., a.s.**

je dôchodkový fond, ktorý bol vytvorený podľa zákona č. 43/2004 Z. z. § 72. Dôchodkový fond bol vytvorený dňa 22.03.2005, kedy bol na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára pripísaný prvý príspevok. Táto informácia sa nachádza na internetovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.uniqa.sk. Dátum založenia dôchodkového fondu je 1.1.2005.

Dôchodkový fond bol vytvorený a je spravovaný dôchodkovou správcovskou spoločnosťou UNIQA d.s.s., a.s. (ďalej „Spoločnosť“), ktorá bola založená dňa 14.7.2004 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 173/2004, Nz 58075/2004 zo dňa 14.7.2004. Zakladateľ spoločnosti požiadal dňa 20.7.2004 Úrad pre finančný trh o udelenie povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktoré mu bolo udelené dňa 7.10.2004. Do obchodného registra bola spoločnosť zapísaná dňa 15.10.2004, pod číslom: 3441/B, oddiel Sa.

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

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

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

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

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

Akciový dôchodkový fond je určený predovšetkým pre sporiteľov, ktorí v záujme uprednostnenia potenciálne možného vysokého zhodnotenia investícií akceptujú vyššiu mieru rizika spojeného s investovaním do akciových investícií. Zároveň je určený pre tých, ktorí sú v krátkodobom období ochotní akceptovať aj možné výraznejšie kolísanie hodnoty dôchodkových jednotiek na svojich osobných dôchodkových účtoch.

K 31.12.2022 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 37,74 % do SR, 48,81 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 13,45 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko a Ukrajina 0 %). K 31.12.2021: 34,44 % do SR, 50,59 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 14,97 % do ostatných krajín sveta.

Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti v súvislosti s majetkom v dôchodkovom fonde je dosiahnutie nadpriemerného zhodnotenia v dlhodobom horizonte pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika.

Majetok v dôchodkovom fonde je investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií a do obchodov na obmedzenie menového rizika.

Dôchodkový fond možno vytvoriť iba na neurčitý čas.

B POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR z 13.12.2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov, t.j. vrátane novelizácie opatrením z 11.12.2013 č. MF/17945/2013-74 a ostatnej novelizácie opatrením z 24.9.2014 č. MF/18007/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, 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“).

Nové postupy účtovania pre dôchodkové fondy nemajú žiaden vplyv na použité metódy a zásady. Fond použil metódy a zásady konzistentné s predchádzajúcim obdobím. Nové postupy majú vplyv len na štruktúru prezentácie poznámok.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2022 do 31.12.2022 podľa princípov časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s nasledujúcimi dôležitými účtovnými metódami:

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

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

b) Cenné papiere a podiely

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

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

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

Dlhové a majetkové cenné papiere určené na predaj sú oceňované reálnou hodnotou, pričom táto hodnota sa v zmysle zákona o účtovníctve určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier predat'. Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov.

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

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

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú najneskôršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier predat'; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

c) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa v prípade pochybných a nevymožiteľných pohľadávok znižuje o opravné položky.

Pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky vkladových/termínovaných účtov v bankách a sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlišený úrok.

d) Peňažné prostriedky

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

e) Rezervy a opravné položky

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Opravné položky sa tvoria na krytie možných rizík aktív, ktoré sú po splatnosti. Tvoria sa vo výške, ktorá zodpovedá riziku návratnosti aktív.

f) Záväzky

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

g) Deriváty

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

1. jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu, alebo podobnej premennej,
2. nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
3. je dohodnutý a vyrovnaný k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

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

1. deriváty určené na obchodovanie
2. zabezpečovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

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

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

1. úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
2. menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
3. akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
4. komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
5. úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

V zmysle § 81 ods.1 písmeno h) a § 83 zákona č. 43/2004 Z. z. o sds možno v prospech a na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde uskutočňovať obchody určené na obmedzenie menového rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Vzhľadom na to sú všetky deriváty v majetku dôchodkového fondu klasifikované ako zabezpečovacie deriváty, pričom spĺňajú definované požiadavky pre účtovanie hedgingu.

1. zodpovedajú stratégií dôchodkového fondu v riadení rizík,
2. zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaných nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaného rizika.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom precenenie na reálnu hodnotu sa účtuje na výsledkových účtoch. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátových operácií“.

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

h) Stratégie a zásady zaist'ovania

Zaist'ovanie majetku v cudzej mene je realizované v súlade s investičnou stratégiou fondu, na základe rozhodnutí investičného výboru a pracovníkov oddelenia Asset manažmentu a podľa stanovenej strategickej a taktickej alokácie aktív. Toto rozhodovanie sa riadi momentálnym vývojom cudzomenových kurzov k domácej mene, predchádzajúcimi skúsenosťami a prepočtom rizík spojených s investovaním do takéhoto majetku.

i) Garančný účet dôchodkového fondu

Garančný účet dôchodkového fondu. V súvislosti s legislatívnymi zmenami platnými od 1.7.2009, bol v dôchodkovom fonde zavedený garančný účet. Ten sa tvorí z mesačného poplatku na garančný účet dôchodkového fondu, ktorého výpočet je určený legislatívou platnou v tejto oblasti. Poplatok na garančný účet dôchodkového fondu sa uhrádza z dôchodkových jednotiek sporiteľov daného dôchodkového fondu a je súčasťou majetku dôchodkového fondu. Dôchodkové jednotky na tomto účte sa evidujú oddelene od dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, a vstupujú do výpočtu aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky. Dôchodkové jednotky evidované na garančnom účte môže správcovská spoločnosť použiť:

- na úhradu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde,
- na zvýšenie aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky pri znehodnotení majetku v dôchodkovom fonde.

V zmysle novely zákona č. 43/2004 Z. z. Spoločnosť k 31.3.2012 odpočítala odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde z garančného účtu podľa zákona účinného do 31.3.2012, polovicu zostatku na garančnom účte pripísala na bežný účet dôchodkového fondu a polovicu zostatku pripísala na bežný účet dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

j) Cudzia mena

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

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

k) Úroky

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

l) Náklady, odplaty dôchodkového fondu

Novelou zákona č. 43/2004 Z. z. bola zavedená zmena v oblasti účtovania vybraných nákladov. Priamo do nákladov v priloženom výkaze ziskov a strát dôchodkového fondu sa účtujú s účinnosťou od 1.4.2012: odplata za správu fondu, zhodnotenie majetku fondu, odplata za výkon činnosti depozitára, poplatky za správu cenných papierov, poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky.

V položke transakčné náklady sú vykazované poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov. V položke bankové a iné poplatky sa vykazujú bankové poplatky pri vedení bankových účtov fondu a poplatky platené depozitárovi za vedenie a správu cenných papierov.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Do 31.3.2012 bola odpata za správu fondu, zhodnotenie majetku fondu zúčtovaná znížením počtu dôchodkových jednotiek vo fonde bez vplyvu na výsledok hospodárenia, ostatné vyššie uvedené náklady neboli účtované na ľarchu fondu ale dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

m) Účtovanie nákladov a výnosov

Výnosy fondu tvoria najmä úrokové výnosy z dlhových cenných papierov, z prostriedkov na vkladových a bežných účtov a zisky z operácií s cennými papiermi. Fond vykazuje výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k peňažnej úhrade.

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

n) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

C PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2022	2021
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	-27 463 220	28 936 071
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	24 988 224	-19 643 364
3.	Náklady na úroky, odpłaty a provízie (-)	-786 891	-3 679 631
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	53 360	-510 222
5.	Výnosy z dividend (+)	909 753	818 163
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	36 135	-45 255
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	24 198 112	23 191 187
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-17 638 763	-19 728 875
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)		
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-110 050	-128 919
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	4 186 660	9 209 155
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-5 012 844	0
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-5 012 844	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	18 931 203	18 117 545
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-17 415 574	-17 689 457
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-6 295	23 567
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	1 509 333	451 655
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.	683 150	9 660 810
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	14 699 818	5 039 008
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	15 382 968	14 699 818

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

LEI

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

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

ÚČ FOND 3-02

1. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2022	2021
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	254 689 327	228 315 555
a)	počet dôchodkových jednotiek	4 436 114 516	4 431 001 430
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,057413	0,051527
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	18 931 203	18 117 545
2.	Zisk alebo strata fondu	-27 450 408	25 945 684
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-17 415 574	-17 689 457
II.	Nárast/pokles čistého majetku	-25 934 779	26 373 772
A.	Čistý majetok na konci obdobia	228 754 548	254 689 327
a)	počet dôchodkových jednotiek	4 469 579 296	4 436 114 516
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,05118	0,057413

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

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Štátne dlhopisy	32 382 873	38 173 194
2.	Korporátne a bankové dlhopisy	64 983 459	68 553 564
3.	Hypotekárne záložné listy	7 047 869	6 095 250
	Spolu	104 414 201	112 822 007

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	1 532 844	
6.	do piatich rokov	16 113 001	9 372 838
7.	nad päť rokov	86 768 356	103 449 169
	Spolu	104 414 201	112 822 007

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	10 896 575	8 054 468
3.	do šiestich mesiacov	4 913 583	3 927 736
4.	do jedného roku	11 629 212	1 983 106
5.	do dvoch rokov	21 936 388	23 239 080
6.	do piatich rokov	41 431 750	47 662 851
7.	nad päť rokov	13 606 693	27 954 764
	Spolu	104 414 201	112 822 007

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2022	31.12.2021
a.	bez kupónu	3 566 835	7 594 166
a.1.	nezaložené	3 566 835	7 594 166
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	100 847 366	105 227 841
b.1.	nezaložené	100 847 366	105 227 841
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	104 414 201	112 822 007

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov	1 532 844	
6.	do piatich rokov	14 918 816	
7.	nad päť rokov	81 933 527	110 057 661
	Spolu	98 385 187	110 057 661

Číslo riadku	USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
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	0	638 420
	Spolu	0	638 420

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	1 194 185	1 259 054
7.	nad päť rokov	4 834 829	866 872
	Spolu	6 029 014	2 125 926

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	10 896 575	7 416 048
3.	do šiestich mesiacov	4 913 583	3 927 736
4.	do jedného roku	7 668 847	1 983 106
5.	do dvoch rokov	20 742 204	23 239 080
6.	do piatich rokov	40 557 286	45 536 925
7.	nad päť rokov	13 606 693	27 954 764
	Spolu	98 385 188	110 057 661

Číslo riadku	USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov	0	638 420
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	0	638 420

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	3 960 365	
5.	do dvoch rokov	1 194 185	
6.	do piatich rokov	874 463	2 125 926
7.	nad päť rokov		
	Spolu	6 029 013	2 125 926

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2022	31.12.2021
a.	bez kupónu	3 566 835	7 594 166
a.1.	nezaložené	3 566 835	7 594 166
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	94 818 353	102 463 495
b.1.	nezaložené	94 818 353	102 463 495
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	98 385 188	110 057 661

Číslo riadku	USD Dlhopisy oceňované RH	31.12.2022	31.12.2021
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	0	638 420
b.1.	nezaložené	0	638 420
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	0	638 420

Číslo riadku	CZK Dlhopisy oceňované RH	31.12.2022	31.12.2021
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	6 029 013	2 125 926
b.1.	nezaložené	6 029 013	2 125 926
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	6 029 013	2 125 926

2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2022	31.12.2021
1.	Obchodovateľné akcie	103 856 185	127 400 204
1.1.	nezaložené	103 856 185	127 400 204
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	103 856 185	127 400 204

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	62 517 275	79 309 898
2.	USD	41 338 910	48 090 306
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	103 856 185	127 400 204

3. Neobchodovateľné akcie

Dôchodkový fond k 31.12.2022 a k 31.12.2021 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie a podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

4. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1	do jedného mesiaca	45 854	81 989
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku	5 012 845	
	Spolu	5 058 699	81 989

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1	do jedného mesiaca	45 854	81 989
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku	5 012 845	
	Spolu	5 058 699	81 989

Krátkodobé pohľadávky podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1	do jedného mesiaca		1 383
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku	5 012 845	
	Spolu	5 012 845	1 383

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1	do jedného mesiaca		1 353
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku	5 012 845	
	Spolu	5 012 845	1 353

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1	do jedného mesiaca	45 854	74 798
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	45 854	74 798

Číslo riadku	USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1	do jedného mesiaca	45 854	74 798
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	45 854	74 798

Číslo riadku	CZK Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1	do jedného mesiaca	0	5 808
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	0	5 808

Číslo riadku	CZK Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1	do jedného mesiaca	0	5 808
2	do troch mesiacov		
3	do šiestich mesiacov		
4	do jedného roku		
	Spolu	0	5 808

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

5. Deriváty

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2022	31.12.2021
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	196 690	-207 562
2.1.	vyrovnávané v hrubom	196 690	-207 562
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	196 690	-207 562

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	196 690	-207 562
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	196 690	-207 562

6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	15 382 968	14 699 818
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	15 382 968	14 699 818
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	15 382 968	14 699 818

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	9 935 997	3 867 994
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	9 935 997	3 867 994
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	9 935 997	3 867 994

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	493 191	4 252 138
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	493 191	4 252 138
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	493 191	4 252 138

Číslo riadku	GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	89	93
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľ. na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	89	93
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	89	93

Číslo riadku	PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	10 387	10 571
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	10 387	10 571
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	10 387	10 571

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	4 943 304	6 569 022
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	4 943 304	6 569 022
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	4 943 304	6 569 022

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

7. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	23 984	28 374
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	23 984	28 374

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

b) Pasíva

1. Krátkodobé záväzky voči bankám

Číslo riadku	Krátkodobé záväzky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok	80 000	0
	Spolu	80 000	0

Číslo riadku	EUR Krátkodobé záväzky voči bankám podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok	80 000	0
	Spolu	80 000	0

Číslo riadku	Krátkodobé záväzky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok	80 000	0
	Spolu	80 000	0

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	0	0
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	0

2. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	57 011	83 311
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	57 011	83 311

3. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	41 167	52 193
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	41 167	52 193

Ostatné záväzky sú v mene v EUR a predstavujú záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 2 719 EUR (k 31.12.2021 v hodnote 3 058 EUR), prevedené príspevky - prestupy 38 448 (k 31. 12. 2021 v hodnote 49 134).

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	2022	2021
1.	Bežné účty	2 434	1 280
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	12 845	
4.	Dlhové cenné papiere	1 611 540	1 707 422
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	1 626 819	1 708 702

LEI

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

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

ÚČ FOND 3-02

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2022	2021
1.	EUR	534 911	472 802
2.	USD	374 842	345 361
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	909 753	818 163

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2022	2021
1.	Akcie	-18 468 334	28 708 589
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-11 300 345	-2 711 166
4.	Podielové listy		
	Spolu	-29 768 679	25 997 423

4. Zisk/strata z operácií s devizami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devizami	2022	2021
1.	EUR	1 062 109	1 169 852
2.	USD	611 093	873 458
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	41 212	17 703
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny	71	56 887
	Spolu	1 714 485	2 117 900

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

5. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	2022	2021
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-1 035 844	-887 955
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-1 035 844	-887 955
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	-1 035 844	-887 955

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	2022	2021
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	1 806	2 004
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		8 808
	Spolu	1 806	10 812

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2022	2021
1.	Bankové odplaty a poplatky	12 950	13 285
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	95 294	104 821
	Spolu	108 244	118 106

j) Náklady na financovanie fondu

Dôchodkový fond počas rokov 2022 a 2021 o nákladoch na financovanie fondu neučtoval.

LEI

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

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

ÚČ FOND 3-02

k) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2022	2021
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	707 544	723 588
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	45 575	2 921 246
k.	Spolu	753 119	3 644 834
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	33 772	34 797
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0

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

E PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODSÚVAHA)

Označenie	Položka	31.12.2022	31.12.2021
a	b		
x	Iné aktíva		
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov	10 028 653	9 061 958
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	10 028 653	9 061 958

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Označenie	Položka	31.12.2022	31.12.2021
a	b		
x	Iné pasíva		
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	10 028 653	9 061 958
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a záloh		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	Iné aktíva spolu	10 028 653	9 061 958

F OSTATNÉ POZNÁMKY

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

Podiel sporiteľov na majetku v dôchodkovom fonde je vyjadrený prostredníctvom dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov.

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

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

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2022 bola 0,051180 a počet dôchodkových jednotiek 4 469 579 295,9631.

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

DEPOZITÁR

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

G OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

LEI

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

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

ÚČ FOND 3-02

H PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

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

Trhové riziko

Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investovala majetok v dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa počas roku najmä z dlhopisových, peňažných a akciových investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Kreditné riziko

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

Vplyv makroekonomických podmienok

Zatiaľ čo predchádzajúce dva roky bola ekonomika poznačená pandémiou covidu a začiatok roka 2022 prinášal nádej, že situácia sa stabilizuje, už koncom februára musela Európa čeliť nepredvídateľnej situácii. Vojnový stav naplno odhalil energetickú závislosť časti Európy na Rusku. Globalizácia sa naplno prejavila aj v bezprecedentnom náraste cien energií, ktorý prišiel súbežne s prudkým nárastom nákladov na bývanie a potraviny.

Slovenská ekonomika sa na konci roka 2022 ocitla v recesii, ktorú spôsobil najmä výrazný rast cien. Vysoká inflácia (v minulom roku v priemere viac ako 12%) a ceny energií už spôsobujú tlak na všetky domácnosti, nielen tie s nízkymi príjmami.

Spoločnosť po celý rok 2022 sledovala svoju expozíciu voči situácii na kapitálovom trhu, predovšetkým zapôsobenú prepuknutiu vojnové operácie na Ukrajine, ako aj jej dôsledky zahrňujúce:

- i) prevádzkový dopad na podnikanie spoločnosti,
- ii) dôsledky zhoršenia makroekonomických podmienok a spomalenie pohybu osôb, tovaru a služieb, predovšetkým na objem nových obchodov,
- iii) zmena cien aktív a finančných podmienok (vrátane úrokových sadzieb).

Ostatné druhy rizík

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

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

Dňa 2. marca 2023 bolo zo strany Wolfganga Kindla, člena predstavenstva UNIQA Insurance Group (Customer & Market International), a Zorana Visnjica, prezidenta dozornej rady UNIQA v Česku a na Slovensku, oznámené, že po takmer 30 rokoch pôsobenia v UNIQA, z toho po 14 rokoch v pozícii generálneho riaditeľa UNIQA v Českej republike a po 9 rokoch UNIQA v Slovenskej republike, odstúpi k 30. aprílu 2023 na základe vzájomnej dohody Martin Žáček zo svojej súčasnej pozície generálneho riaditeľa UNIQA pojišťovna a pozície člena predstavenstva Spoločnosti a bude poverený novou rolou poradcu v rámci koncernu UNIQA Insurance Group.

Ďalej bolo oznámené, že od 1. mája 2023 bude novým generálnym riaditeľom spoločnosti UNIQA v ČR a SR menovaný Rastislav Havran. Je spojený s UNIQA Insurance Group od roku 2006, kedy nastúpil do trainee programu po ukončení štúdia na vysokej škole. Odvtedy sa podieľal na rade úspešných projektov regiónu CEE.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Od roku 2016 je Rastislav Havran členom predstavenstva UNIQA v Česku a na Slovensku so zodpovednosťou za IT a Operations. Vymenovanie podlieha príslušným regulačným schváleniam.

V súvislosti s novelou Zákona č. 399/2022 z 8. novembra 2022, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 43/2004 Z. z. dopĺňajú niektoré zákony v znení od 1. januára 2023 Spoločnosť bude klientom garantovať nominálnu hodnotu v dlhopisovom garantovanom penzijnom fonde a pokiaľ má vo fonde individuálnu stratu, musí ju Spoločnosť doplatiť z vlastného majetku.

Vedeniu Spoločnosti nie sú známe žiadne ďalšie skutočnosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili finančné pozície Spoločnosti k dátumu zostavenia účtovnej závierky alebo ktoré by mali vplyv na schopnosť Spoločnosti pokračovať vo svojej činnosti.