

Indexový 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

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 2 9 6 1

Účtovná závierka

☒ xriadna
mimoriadna
priebežná☐

schválená

Zostavená za obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

I n d e x o v ý n e g a r a n t o v a n ý a . d . f .

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

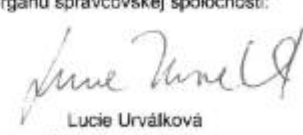
Zostavená dňa:

27. marec 2023

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:


Martin Žáček
Člen predstavenstva


Lucie Urváľková
Člen predstavenstva

Názov spravovaného fondu

Indexový 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)	1 076 206 055	1 093 309 199
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	1 076 206 055	1 093 159 052
a)	obchodovateľné akcie	1 076 206 055	1 093 159 052
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy		
a)	otvorených podielových fondov	-	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	150 147
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	150 147
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	53 134 979	12 723 152
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	46 452 611	12 493 167
10.	Ostatný majetok	6 682 369	229 985
	Aktiva spolu	1 129 341 034	1 106 032 350

LEI
097900BHMW0000108486

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Indexový 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)	15 339 886	924 844
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	8 888	15 411
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	279 542	523 177
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	15 051 457	386 256
II.	Vlastné imanie	1 114 001 148	1 105 107 506
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	1 114 001 148	1 105 107 506
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	-163 674 946	236 077 818
	Pasíva spolu	1 129 341 034	1 106 032 350

Názov spravovaného fondu
Indexový 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	559	178
1.1.	úroky	559	178
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	768 173	608 252
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	768 173	608 252
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	-160 106 919	263 849 003
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	30 770	32 948
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	-159 307 417	264 490 382
h.	Transakčné náklady	-77 113	-33 983
i.	Bankové a iné poplatky	-558 481	-458 748
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	-159 943 011	263 997 650
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	-159 943 011	263 997 650
k.	Náklady na	-3 574 259	-27 782 730
k.1.	odplatu za správu fondu	-3 302 683	-2 852 677
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-271 576	-24 930 053
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-157 677	-137 102
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	-163 674 946	236 077 818

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2022 v eurách

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

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

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

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

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

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

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

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

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

Dôchodkový fond tvoria zo zákona príspevky a penále od Sociálnej poisťovne za neskoré odvedené príspevky, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a z penále a ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále. Indexový dôchodkový fond je určený sporiteľom, ktorí sú ochotní akceptovať vysoké kolísanie hodnoty dôchodkových jednotiek na svojich osobných dôchodkových účtoch a vyššiu mieru rizika. Cieľom fondu je dosiahnuť rast hodnoty majetku dôchodkového fondu pri súčasnej snahe o zachovanie primeranej miery rizika a dosiahnuť výkonnosť dôchodkovej jednotky, ktorá bude približne zodpovedať výkonnosti referenčnej hodnoty.

K 31.12.2022 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 28,91 % do SR, 71,09 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR (Rusko a Ukrajina 0 %).

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

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

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2022 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).

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

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

b) Cenné papiere a podiely

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

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

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

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

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

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

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

c) Pohľadávky

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

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

d) Peňažné prostriedky

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

e) Rezervy a opravné položky

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

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

f) Záväzky

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

g) Deriváty

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

1. jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu, alebo podobnej premennej,
2. nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
3. je dohodnutý a vyrovnaný k 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 stratégii dôchodkového fondu v riadení rizík,
2. zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaných nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaného rizika.

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

h) Stratégie a zásady zaist'ovania

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

i) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom 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 vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

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

j) Úroky

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

k) Náklady, odplaty dôchodkového fondu

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

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

l) Účtovanie nákladov a výnosov

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

Náklady sa účtujú vždy do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účet Podielové listy/Dôchodkové jednotky/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 zúčtuje len čistý zisk alebo čistá strata z predaja.

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

m) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2022	2021
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti		x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	-160 075 590	263 882 130
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	145 287 109	-263 965 552
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-3 731 935	-27 919 832
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-243 334	322 007
5.	Výnosy z dividend (+)	768 173	608 252
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	150 147	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	0	16 459 973
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-128 334 112	-41 986 057
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	14 896 539	0
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-635 594	-492 731
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	-131 918 598	-53 091 811
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	0
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	113 253 266	94 217 097
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	59 315 322	-40 716 097
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-6 684 023	169 542
20.	Dedičstvá (-)	-6 523	9 720
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	165 878 042	53 680 262
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.	33 959 444	588 451
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	12 493 167	11 904 715
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	46 452 611	12 493 166

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

D. PREHL'AD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2022	2021
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 105 107 506	815 528 688
a)	počet dôchodkových jednotiek	11 237 060 376	10 662 762 341
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,098345	0,076484
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	113 253 266	94 217 097
2.	Zisk alebo strata fondu	-163 674 946	236 077 818
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	59 315 322	-40 716 097
II.	Nárast/pokles čistého majetku	8 893 642	289 578 818
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 114 001 148	1 105 107 506
a)	počet dôchodkových jednotiek	13 170 535 332	11 237 060 376
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,084583	0,098345

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

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	1 076 206 055	1 093 159 052
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spoľu	1 076 206 055	1 093 159 052

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2022	31.12.2021
1.	Obchodovateľné akcie	1 076 206 055	1 093 159 052
1.1.	nezaložené	1 076 206 055	1 093 159 052
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	1 076 206 055	1 093 159 052

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	46 452 611	12 493 167
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	46 452 611	12 493 167
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	46 452 611	12 493 167

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	44 896 099	11 886 304
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	44 896 099	11 886 304
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	44 896 099	11 886 304

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	1 556 512	606 862
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	1 556 512	606 862
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 556 512	606 862

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

4. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	6 682 369	229 985
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	6 682 369	229 985

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

b) Pasíva

1. Závázky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Závázky z ukončenia sporenia	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	8 888	15 411
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	8 888	15 411

2. Závázky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závázky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	279 542	523 177
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	279 542	523 177

3. Ostatné závázky

Číslo riadku	Ostatné závázky	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	15 051 457	386 256
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	15 051 457	386 256

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Ostatné záväzky sú v mene EUR a predstavujú záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 13 348 EUR (k 31.12.2021 v hodnote 13 046 EUR), prevedené príspevky – prestupy 141 571 EUR (k 31. 12. 2021 v hodnote 373 210 EUR). Záväzok z nákupu CP k 31.12.2022 bol 14 896 359 EUR (k 31.12.2021 nebol žiadny).

II. Výkaz ziskov a strát

1. Úroky

Číslo riadku	Úroky	2022	2021
1.	Bežné účty	559	178
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	559	178

2./a. Výsledok zaistenia

Dôchodkový fond počas rokov 2022 a 2021 o zaistení úrokov neúčtoval.

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

Dôchodkový fond počas rokov 2022 a 2021 o znížení hodnoty príslušného majetku neúčtoval.

2. Výnosy z podielových listov

Dôchodkový fond počas rokov 2022 a 2021 o výnosoch z podielových listov neúčtoval.

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2022	2021
1.	EUR	768 173	608 252
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	768 173	608 252

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2022	2021
1.	Akcie	-160 106 919	263 849 003
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
4.	Podielové listy		
	Spolu	-160 106 919	263 849 003

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2022	2021
1.	EUR	30 770	32 948
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	30 770	32 948

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	2022	2021
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	385	385
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	76 728	33 598
	Spolu	77 113	33 983

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2022	2021
1.	Bankové odplaty a poplatky	44 526	15 091
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	513 955	443 657
	Spolu	558 481	458 748

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

j) Náklady na odplaty

Náklady na odplaty	2022	2021
Náklady na odplatu za správu fondu	3 302 683	2 852 677
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	271 576	24 930 053
Spolu	3 574 259	27 782 730
Náklady na odplaty za služby depozitára	157 677	137 102
Náklady na audit účtovnej závierky	0	0

6. 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	0	0
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	0
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	0	0

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

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

Dôchodkový fond v roku 2022 a v roku 2021 na podsúvahových účtoch neúčtoval.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

ČISTÁ HODNOTA MAJETKU

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

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

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2022 bola 0,084583 a počet dôchodkových jednotiek 13 170 535 332,0819.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2021 bola 0,098345 a počet dôchodkových jednotiek 11 237 060 376,1062.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

DEPOZITÁR

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

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

Operačné riziko

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

Trhové riziko

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

Kreditné riziko

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

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 častí 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.

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

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