

Dlhopisový garantovaný d.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 7 6 6

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 2 9 6 1

Účtovná závierka

☒ x
☐
☐

riadna
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

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

K r a s o v s k é h o

Číslo

3 9 8 6 / 1 5

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

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

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

27. marec 2023

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

Martin Žáček
Člen predstavenstva

Lucie Urválková
Člen predstavenstva

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA
k 31.12.2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	31.12.2022	31.12.2021
a	b	1	2
x	Aktíva		
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1 676 274 880	1 748 336 449
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	840 627 974	844 722 176
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	840 627 974	844 722 176
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	572 623 081	830 147 110
a)	bez kupónov	38 473 078	47 512 468
b)	s kupónmi	534 150 003	782 634 642
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	73 476 980
a)	obchodovateľné akcie	-	73 476 980
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	212 884 714	211 582
a)	krátkodobé vklady v bankách	212 884 714	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	211 582
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	50 139 111	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	50 139 111	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	221 399
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	63 862 872	22 433 387
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	63 478 291	21 970 198
10.	Ostatný majetok	384 581	463 189
	Aktíva spolu	1 740 137 752	1 770 769 836

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu
Díhopisový garantovaný d.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)	7 585 119	10 778 252
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	146	20 550
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	427 059	447 895
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	7 157 914	10 309 807
II.	Vlastné imanie	1 732 552 634	1 759 991 584
8.	Dôchodkové jednotky, z toho	1 732 552 634	1 759 991 584
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	-69 698 642	-5 801 183
	Pasíva spolu	1 740 137 753	1 770 769 836

LEI
31570020000000003766

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu
Dlhopisový garantovaný d.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	22 800 887	22 465 770
1.1.	úroky	22 800 887	22 465 770
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	484 338	831 146
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	484 338	831 146
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	-86 189 489	-22 030 058
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	800 573	239 022
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-1 496 739	-854 541
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	-63 600 430	651 340
h.	Transakčné náklady	-12 697	-12 799
i.	Bankové a iné poplatky	-689 087	-707 244
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	-64 302 214	-68 702
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	-64 302 214	-68 702
k.	Náklady na	-5 150 696	-5 483 759
k.1.	odplatu za správu fondu	-5 150 696	-5 170 537
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-313 222
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	-245 732	-248 721
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	-69 698 642	-5 801 183

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

Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2022 v eurách

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

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

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

je dôchodkový fond, ktorý bol vytvorený podľa zákona č. 43/2004 Z. z. § 72. Dôchodkový fond bol vytvorený dňa 22.3.2005, kedy bol na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára pripísaný prvý príspevok. Táto informácia sa nachádza na internetovej stránke dôchodkovej správcovskej spoločnosti www.uniqa.sk. Dátum založenia dôchodkového fondu je 1.1.2005.

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

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

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

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

Majetok v dôchodkovom fonde nie je súčasťou majetku dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Tento majetok je spoločným majetkom sporiteľov. Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu. Dôchodkový fond tvoria zo zákona príspevky a penále od Sociálnej poisťovne za neskoro odvedené príspevky, majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a z penále a ich investovaním, výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále a majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.

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

K 31.12.2022 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 70,59 % do SR, 17,96 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 11,45 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko a Ukrajina 0 %). K 31.12.2021 bolo investičné portfólio vrátane bežných účtov rozložené nasledovne: 60,75 % do SR, 25,66 % do iných členských štátov Európskej únie okrem SR a 13,59 % do ostatných krajín sveta (z toho Rusko a Ukrajina 0 %).

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

Dôchodkový fond možno vytvoriť iba na neurčitý čas.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

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

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

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

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

b) Cenné papiere a podiely

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

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

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

Dlhové a majetkové cenné papiere určené na predaj sú oceňované reálnou hodnotou, pričom táto hodnota sa v zmysle zákona o účtovníctve určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť. Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch 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 možno cenný papier prediť; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa prímeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou (UH)

Legislatíva umožňuje oceňovať majetok v dlhopisovom garantovanom fonde metódou reálnej hodnoty (popísané vyššie) alebo metódou umorovanej hodnoty, ktorá je prípustná iba pre dlhopisový garantovaný fond.

Metódou umorovanej hodnoty je možné oceňovať iba:

- Dlhopisy, iné dlhové cenné papiere, nástroje peňažného trhu vydané alebo zaručené štátom, centrálnou bankou štátu, EU, ECB, WB, IMF, EIB, EBRD,

za podmienok, že:

- Rating emitenta, emisie, emisného programu v čase nadobudnutia do dôchodkového fondu je najmenej na úrovni ratingového hodnotenia Slovenskej republiky,

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

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

- boli denominované v rovnakej mene, v akej sa vyjadruje hodnota dôchodkovej jednotky (tzn. v EUR),
- ich výnos je určený pevnou sumou, pevnou úrokovou sadzbou, pohyblivou úrokovou sadzbou v závislosti od pohybu referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu alebo rozdielom medzi menovitou hodnotou cenného papiera a nižším emisným kurzom.

DSS je povinná v čase nákupu finančného nástroja rozhodnúť o metóde, ktorou sa bude určovať jeho hodnota. Rozhodnutie je záväzné a nemenné. DSS môže predat finančný nástroj, ktorého hodnota sa určuje metódou umorovanej hodnoty, iba ak:

1. tento finančný nástroj predáva najviac 30 dní pred dňom jeho splatnosti alebo
2. DSS identifikovala udalosti alebo zmeny ekonomických podmienok, na základe ktorých by mohlo dôjsť k významnému zníženiu úverovej spôsobilosti emitenta alebo ručiteľa, ktoré by mohlo poškodiť záujmy sporiteľov.

O predaji finančného nástroja oceňovaného metódou umorovanej hodnoty je DSS povinná bezodkladne informovať NBS a hodnoverne preukázať vznik skutočností, ktoré boli dôvodom na jeho predaj.

Určenie hodnoty dlhopisu metódou umorovanej hodnoty je založené na výpočte výnosu pri nákupe daného dlhopisu a jeho použití pri ďalšom oceňovaní. Umorovaná hodnota dlhopisu sa stanovuje pre každý deň a v prípade viacerých nákupov jedného dlhopisu sa výsledná umorovaná hodnota dlhopisu spočíta ako vážený priemer umorovaných hodnôt jednotlivých nákupov, kde ako váhy slúži počet kusov (objem) jednotlivých nákupov.

Proces určenia hodnoty dlhopisov bol schválený Depozitárom a je v súlade s vyššie uvedenými opatreniami NBS.

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/terminovaných 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 splňa 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:

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

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

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.

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

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

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

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

k) Úroky

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

l) Náklady, odplaty dôchodkového fondu

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

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

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

m) Účtovanie nákladov a výnosov

Výnosy fondu tvoria najmä úrokové výnosy z dlhových cenných papierov, z prostriedkov na vkladových a bežných 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.

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

Dlhopisový garantovaný d.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 (+)	-64 084 768	-179 806
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	107 878 322	16 495 725
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-5 396 428	-5 732 480
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-42 173	-152 214
5.	Výnosy z dividend (+)	484 338	831 146
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	211 582	-60 000
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	281 328 487	140 320 908
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	-54 332 997	-222 627 432
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-2 846 831	9 968 924
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-701 784	-720 043
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-49 302	0
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	262 448 446	-61 855 272
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-263 023 825	5 000 217
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-263 023 825	5 000 217
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddávky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)	135 470 206	129 758 883
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	-93 210 514	-67 242 952
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	-155 816	-203 706
20.	Dedičstvá (-)		
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-20 404	15 385
22.	Preddávky 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	42 083 472	62 327 611
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.	41 508 093	5 472 556
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	21 970 198	16 497 643
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	63 478 291	21 970 198

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

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2022	2021
a	b		
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 759 991 584	1 703 276 835
a)	počet dôchodkových jednotiek	40 951 483 301	39 499 944 368
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,042977	0,043121
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	135 470 206	129 758 883
2.	Zisk alebo strata fondu	-69 698 642	-5 801 183
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky	-93 210 514	-67 242 952
II.	Nárast/pokles čistého majetku	-27 438 950	56 714 749
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 732 552 634	1 759 991 584
a)	počet dôchodkových jednotiek	41 977 910 967	40 951 483 301
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,041273	0,042977

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

Číslo riadku	Dlhopisy podľa druhov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Štátne dlhopisy	64 424 458	61 552 335
2.	Štátne dlhopisy - UH	840 627 974	844 722 176
3.	Korporátne a bankové dlhopisy	480 896 995	713 275 788
4.	Hypotékárne záložné listy	27 301 628	55 318 986
	Spolu	1 413 251 055	1 674 869 286

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

2. Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	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	840 627 974	844 722 176
	Spolu	840 627 974	844 722 176

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH 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.	do dvoch rokov		
6.	do piatich rokov	113 519 177	80 943 314
7.	nad päť rokov	727 108 797	763 778 863
	Spolu	840 627 974	844 722 176

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované UH	31.12.2022	31.12.2021
a.	bez kupónu		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	840 627 974	844 722 176
b.1.	nezaložené	840 627 974	844 722 176
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	840 627 974	844 722 176

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Dlhopisy podľa jednotlivých druhov mien

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované UH 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	840 627 974	844 722 176
	Spolu	840 627 974	844 722 176

Dôchodkový fond k 31.12.2022 a k 31.12.2021 o dlhopisoch oceňovaných UH v cudzej mene neučtoval.

3. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou

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	29 537 460	
5.	do dvoch rokov		903 127
6.	do piatich rokov	9 889 123	91 184 877
7.	nad päť rokov	533 196 498	738 059 106
	Spolu	572 623 081	830 147 110

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		11 542 235
2.	do troch mesiacov	48 338 393	33 021 441
3.	do šiestich mesiacov	21 451 339	31 222 049
4.	do jedného roku	94 912 286	34 438 844
5.	do dvoch rokov	131 457 540	138 977 983
6.	do piatich rokov	263 841 979	334 620 097
7.	nad päť rokov	12 621 544	246 324 461
	Spolu	572 623 081	830 147 110

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Dlhopisy oceňované RH	31.12.2022	31.12.2021
a.	bez kupónu	38 473 078	47 512 468
a.1.	nezaložené	38 473 078	47 512 468
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	534 150 003	782 634 642
b.1.	nezaložené	534 150 003	782 634 642
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	572 623 081	830 147 110

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	29 537 460	
5.	do dvoch rokov		903 127
6.	do piatich rokov	9 889 123	91 184 877
7.	nad päť rokov	531 058 630	735 984 684
	Spolu	570 485 213	828 072 688

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		
7.	nad päť rokov	2 137 868	2 074 422
	Spolu	2 137 868	2 074 422

Číslo riadku	EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	0	11 542 234
2.	do troch mesiacov	48 338 393	33 021 441
3.	do šiestich mesiacov	21 451 339	31 222 049
4.	do jedného roku	92 774 418	34 438 844
5.	do dvoch rokov	131 457 540	136 903 561
6.	do piatich rokov	263 841 979	334 620 097
7.	nad päť rokov	12 621 544	246 324 460
	Spolu	570 485 213	828 072 688

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

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

Číslo riadku	CZK Díhopisy 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	2 137 868	
5.	do dvoch rokov		2 074 422
6.	do piatich rokov		
7.	nad päť rokov		
	Spolu	2 137 868	2 074 422

Číslo riadku	EUR Díhopisy oceňované RH	31.12.2022	31.12.2021
a.	bez kupónu	38 473 078	47 512 467
a.1.	nezaložené	38 473 078	47 512 467
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b.	s kupónmi	532 012 135	780 560 221
b.1.	nezaložené	532 012 135	780 560 221
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	570 485 213	828 072 688

Číslo riadku	CZK Díhopisy 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	2 137 868	2 074 422
b.1.	nezaložené	2 137 868	2 074 422
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	2 137 868	2 074 422

4. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie	31.12.2022	31.12.2021
1.	Obchodovateľné akcie	0	73 476 980
1.1.	nezaložené	0	73 476 980
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	0	73 476 980

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	0	73 476 980
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	0	73 476 980

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

3. Krátkodobé pohľadávky

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		211 582
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	212 884 714	
	Spolu	212 884 714	211 582

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		211 582
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	32 126 244	
4.	do jedného roku	180 758 470	
	Spolu	212 884 714	211 582

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

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti v EUR	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		211 582
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku	212 884 714	
	Spolu	212 884 714	211 582

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

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

Číslo riadku	Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti v EUR	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca		211 582
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov	32 126 244	
4.	do jedného roku	180 758 470	
	Spolu	212 884 714	211 582

Dôchodkový fond k 31.12.2022 a k 31.12.2021 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neučtoval.

4. Dlhodobé pohľadávky

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do dvoch rokov	50 139 111	0
2.	do piatich rokov		
3.	nad päť rokov		
	Spolu	50 139 111	0

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do dvoch rokov	50 139 111	0
2.	do piatich rokov		
3.	nad päť rokov		
	Spolu	50 139 111	0

Číslo riadku	Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	31.12.2022	31.12.2021
1.	hrubá hodnota pohľadávok		
2.	zníženie hodnoty		
3.	čistá hodnota pohľadávok		

Dlhodobé pohľadávky predstavujú termínovaný vklad v banke.

Dôchodkový fond k 31.12.2021 o dlhodobých pohľadávkach neučtoval.

5. Deriváty

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	0	-221 399
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	0	-221 399

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2022	31.12.2021
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	0	-221 399
2.1.	vyrovnávané v hrubom	0	-221 399
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	-221 399

6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Číslo riadku	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	63 478 291	21 970 198
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	63 478 291	21 970 198
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	63 478 291	21 970 198

Číslo riadku	EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1	Bežné účty	60 078 704	19 936 426
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	60 078 704	19 936 426
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	60 078 704	19 936 426

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

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	3 193 565	1 861 557
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	3 193 565	1 861 557
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	3 193 565	1 861 557

Číslo riadku	CZK peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	206 021	172 214
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	206 021	172 214
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	206 021	172 214

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

7. Ostatný majetok

Číslo riadku	Ostatný majetok	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	384 581	463 189
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	384 581	463 189

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

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

Číslo riadku	Závazky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	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

Číslo riadku	Závazky 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		
	Spolu	0	0

Číslo riadku	EUR Závazky 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		
	Spolu	0	0

2. Závazky z ukončenia sporenia

Číslo riadku	Závazky z ukončenia sporenia	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	146	20 550
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	146	20 550

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

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

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Číslo riadku	Závazky voči správcovskej spoločnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	427 059	447 895
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	427 059	447 895

4. Ostatné záväzky

Číslo riadku	Ostatné záväzky	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	7 157 914	10 309 807
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roku		
5.	nad jeden rok		
	Spolu	7 157 914	10 309 807

Ostatné záväzky sú v mene v EUR a predstavujú záväzky zo zrážkovej dane z príjmov v hodnote 0 EUR (k 31.12.2021 v hodnote 49 302 EUR), záväzky voči depozitárovi za výkon činnosti v hodnote 20 329 EUR (k 31.12.2021 v hodnote 21 336 EUR) a záväzky z prestupov sporiťov medzi fondami v hodnote 6 820 085 EUR (k 31.12.2021 v hodnote 234 423 EUR) a záväzok voči SP - vydanie certifikátu v hodnote 317 501 EUR (k 31.12.2021 v hodnote 102 256 EUR). Záväzky z nákupu cenných papierov boli 0 EUR (k 31.12.2021 9 902 489 EUR).

II. Výkaz ziskov a strát**1. Úroky**

Číslo riadku	Úroky	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	2 601	789
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	1 030 548	797
4.	Dlhové cenné papiere	21 767 738	22 464 184
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	22 800 887	22 465 770

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Číslo riadku	Dividendy	2022	2021
1.	EUR	484 338	831 146
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	484 338	831 146

3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2022	2021
1.	Akcie	-8 266 958	-651 167
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-77 922 531	-21 378 891
4.	Podielové listy		
	Spolu	-86 189 489	-22 030 058

4. Zisk/strata z operácií s devízami

Číslo riadku	Zisk/strata z operácií s devízami	2022	2021
1.	EUR	800 573	232 039
2.	USD		6 983
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	PLN		
9.	Ostatné meny		
	Spolu	800 573	239 022

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

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

5. Zisk/strata z derivátov

Číslo riadku	Zisk/strata z derivátov	2022	2021
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	-1 496 739	-854 541
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-1 496 739	-854 541
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	-1 496 739	-854 541

6. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi

Dôchodkový fond počas rokov 2022 a 2021 o drahých kovoch neúčtoval.

7. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Dôchodkový fond počas rokov 2022 a 2021 o zisku/strate z predaja iného majetku neúčtoval.

h) Transakčné náklady

Číslo riadku	Transakčné náklady	2022	2021
1.	Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	12 697	12 799
2.	Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane		
	Spolu	12 697	12 799

i) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Číslo riadku	Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	2022	2021
1.	Bankové odplaty a poplatky	110 121	22 530
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi		
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
5.	Odplaty depozitárovi za správu CP	578 966	684 714
	Spolu	689 087	707 244

LEI

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

ÚČ FOND 3-02

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

j) Náklady na odplaty

Číslo riadku	Náklady na odplaty	2022	2021
k.1.	Náklady na odplatu za správu fondu	5 150 696	5 170 537
k.2.	Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	0	313 222
k.	Spolu	5 150 696	5 483 759
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	245 732	248 721
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	0	0

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

F. 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	0	9 666 088
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	0	9 666 088

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

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

Označenie	Položka	31.12.2022	31.12.2021
a	b		
x	Iné pasíva		
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	0	9 666 088
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	0	9 666 088

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 vypočítať každý pracovný deň.

Hodnota dôchodkovej jednotky k 31.12.2022 bola 0,041273 a počet dôchodkových jednotiek 41 977 910 966,6624.

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

DEPOZITÁR

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

OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neeviduje ostatné finančné povinnosti.

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.

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

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

Trhové riziko

Pre naplnenie investičného cieľa dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa výhradne len z dlhopisových a peňažných investícií a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Kreditné riziko

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

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.

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 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. 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.