

Globálny akciový dôchodkový  
fond UNIQA d.d.s., a.s.,  
príspevkový d.d.f.

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 4 7 5

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 1 3 7 8 8 7

Účtovná závierka

☒ x  
☐  
☐

riadna  
mimoriadna  
priebežná

☐

schválená

Zostavená za obdobie

| od  | mesiac  | rok     |
|-----|---------|---------|
| 0 1 | 2 0 2 2 | 2 0 2 2 |
| 1 2 | 2 0 2 2 | 2 0 2 2 |

IČO

3 5 9 7 7 5 4 0

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

| od  | mesiac  | rok     |
|-----|---------|---------|
| 0 1 | 2 0 2 1 | 2 0 2 1 |
| 1 2 | 2 0 2 1 | 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 . d . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

G l o b á l n y a k c i o v ý d ō c h o d k o v ý f o n d  
U N I Q A d . d . s . , a . s . , p r í s p e v k o v ý d . 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

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Martin Žáček  
Člen predstavenstva

Lucie Urváľková  
Člen predstavenstva

LEI  
31570020000000003475

ÚČ FOND 1-02

**Názov spravovaného fondu**

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**SÚVAHA**  
**k 31.12.2022**  
**v eurách**

| Označenie | POLOŽKA                                                                        | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a         | b                                                                              | 1                  | 2                  |
| x         | <b>Aktiva</b>                                                                  |                    |                    |
| I.        | <b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>                              | <b>126 709 949</b> | <b>137 477 054</b> |
| 1.        | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou                                         | -                  | -                  |
| a)        | bez kupónov                                                                    | -                  | -                  |
| b)        | s kupónmi                                                                      | -                  | -                  |
| 2.        | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou                                            | 61 473 682         | 61 312 614         |
| a)        | bez kupónov                                                                    | 5 074 484          | 1 290 636          |
| b)        | s kupónmi                                                                      | 56 399 198         | 60 021 977         |
| 3.        | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach                                    | 65 236 267         | 76 138 001         |
| a)        | obchodovateľné akcie                                                           | 65 236 267         | 76 138 001         |
| 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                                                          | -                  | 26 440             |
| a)        | krátkodobé vklady v bankách                                                    | -                  | -                  |
| b)        | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | -                  | -                  |
| c)        | iné                                                                            | -                  | 26 440             |
| 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.       | <b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>                            | <b>10 575 971</b>  | <b>6 216 197</b>   |
| 9.        | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | 10 441 196         | 6 147 821          |
| 10.       | Ostatný majetok                                                                | 134 774            | 68 376             |
|           | <b>Aktiva spolu</b>                                                            | <b>137 285 919</b> | <b>143 693 251</b> |

LEI  
31570020000000003475

ÚČ FOND 1-02

**Názov spravovaného fondu**

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**SÚVAHA**  
**k 31.12.2022**  
**v eurách**

| Označenie | POLOŽKA                                       | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|-----------|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a         | b                                             | 1                  | 2                  |
| x         | <b>Pasíva</b>                                 |                    |                    |
| I.        | <b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 7)        | <b>323 403</b>     | <b>197 616</b>     |
| 1.        | Závazky voči bankám                           | -                  | -                  |
| 2.        | Závazky z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | 43 231             | -                  |
| 3.        | Závazky voči správcovskej spoločnosti         | 141 156            | 146 243            |
| 4.        | Deriváty                                      | -                  | -                  |
| 5.        | Repoobchody                                   | -                  | -                  |
| 6.        | Závazky z vypožičania finančného majetku      | -                  | -                  |
| 7.        | Ostatné záväzky                               | 139 017            | 51 373             |
| II.       | <b>Vlastné imanie</b>                         | <b>136 962 516</b> | <b>143 495 635</b> |
| 8.        | Dôchodkové jednotky, z toho                   | 136 962 516        | 143 495 635        |
| a)        | zisk alebo strata za účtovné obdobie          | -17 945 646        | 14 425 036         |
|           | <b>Pasíva spolu</b>                           | <b>137 285 919</b> | <b>143 693 251</b> |

**Názov spravovaného fondu**

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
**v eurách**  
**za 12 mesiacov roku 2022**

| Označenie   | POLOŽKA                                                                            | 2022               | 2021              |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| a           | b                                                                                  | 1                  | 2                 |
| 1.          | Výnosy z úrokov                                                                    | 892 713            | 838 428           |
| 1.1.        | úroky                                                                              | 892 713            | 838 428           |
| 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                                      | 341 770            | 270 369           |
| 3.1.        | dividendy a iné podiely na zisku                                                   | 341 770            | 270 369           |
| 3.2.        | výsledok zaistenia                                                                 | -                  | -                 |
| 4./c.       | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi                               | -17 917 544        | 15 688 027        |
| 5./d.       | Zisk/strata z operácií s devízami                                                  | 493 952            | 643 539           |
| 6./e.       | Zisk/strata z derivátov                                                            | -                  | -11 257           |
| 7./f.       | Zisk/strata z operácií s drahými kovmi                                             | -                  | -                 |
| 8./g.       | Zisk/strata z operácií s iným majetkom                                             | -                  | -                 |
| <b>I.</b>   | <b>Výnos z majetku vo fonde</b>                                                    | <b>-16 189 109</b> | <b>17 429 106</b> |
| h.          | Transakčné náklady                                                                 | -1 643             | -2 079            |
| i.          | Bankové a iné poplatky                                                             | -69 285            | -61 622           |
| <b>II.</b>  | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>                                              | <b>-16 260 038</b> | <b>17 365 405</b> |
| j.          | Náklady na financovanie fondu                                                      | -                  | -                 |
| j.1.        | náklady na úroky                                                                   | -                  | -                 |
| j.2.        | zisky/straty zo zaistenia úrokov                                                   | -                  | -                 |
| j.3.        | náklady na dane a poplatky                                                         | -                  | -                 |
| <b>III.</b> | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>                                | <b>-16 260 038</b> | <b>17 365 405</b> |
| k.          | Náklady na                                                                         | -1 639 802         | -2 896 877        |
| k.1.        | odplatu za správu fondu                                                            | -1 639 802         | -1 562 616        |
| k.2.        | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde                                 | -                  | -1 334 261        |
| l.          | Náklady na odplaty za služby depozitára                                            | -35 615            | -34 361           |
| m.          | Náklady na audit účtovnej závierky                                                 | -10 191            | -9 131            |
| <b>A.</b>   | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>                                        | <b>-17 945 646</b> | <b>14 425 036</b> |

# **Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f**

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 | 4 | 7 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov fondu a sídlo

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

(ďalej aj „dôchodkový fond“)

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

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

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

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

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

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

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

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

Majetok v globálnom akciovom dôchodkovom fonde tvorí majetok nadobudnutý z príspevkov, majetok prevedený z iného doplnkového dôchodkového fondu a výnosy z investovania tohto majetku. Majetok v globálnom akciovom dôchodkovom fonde sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia Spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť spravuje.

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

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

Doplnkový dôchodkový fond možno vytvoriť len na neurčitý čas.

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



LEI

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 4 | 7 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

K 31.12.2022 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 25,70 % do SR, 62,16 % do krajín Európskej únie, 12,14 % do ostatných krajín (z toho Rusko a Ukrajina 0 %). K 31.12.2021 bolo investičné portfólio rozložené nasledovne: 20,96 % do SR, 68,09 % do krajín Európskej únie, 10,95 % do ostatných krajín (z toho Rusko a Ukrajina 0 %).

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade so zákonom č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s opatrením MF SR č. MF/17945/2013-74 z 11.12.2013, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. MF/23778/2012-74 zo 14.12.2012 a opatrenie MF SR z 13.12.2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, 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“).

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

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2022 do 31.12.2022 podľa princípov časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou, za predpokladu nepretržitého trvania činnosti dôchodkového fondu (going concern).

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

Dôležité účtovné metódy použité účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky:

### 1. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

### 2. Cenné papiere a podiely

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

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

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

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

Cenné papiere sú ku dňu zostavenia účtovnej závierky ocenené podľa trhovej hodnoty. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná tržová cena, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, informačným prospektom doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon o DDS, vyhláška Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. zo 16.6. 2009 o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov).

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



LEI

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 4 | 7 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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

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

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

### 3. Pohľadávky

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

### 4. Peňažné prostriedky

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

### 5. Rezervy a opravné položky

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

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

### 6. Záväzky

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

### 7. Deriváty

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

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

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

- deriváty určené na obchodovanie
- zaistovacie deriváty

Podľa druhu sa deriváty členia na:

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

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

- a) úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- b) menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- c) akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
- d) komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
- e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom o reálnej hodnote derivátov sa účtuje na výsledkových účtoch. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje

LEI

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 4 | 7 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sú v zmysle postupov účtovania vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

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

## 8. Stratégie a zásady zaist'ovania

Zaist'ovanie majetku v cudzej mene je realizované v súlade s investičnou stratégiou fondu, na základe rozhodnutí Investičného výboru a pracovníkov oddelenia Asset manažmentu a podľa stanovenej 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.

## 9. Cudzia mena

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

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

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

## 10. Úroky, poplatky a provízie

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

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

## 11. Transakčné náklady

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

## 12. Odplaty dôchodkového fondu

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

- odplata za správu príspevkového doplnkového dôchodkového fondu nesmie za jeden rok správy presiahnuť
  - o v roku 2021 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku,
  - o v roku 2022 1,20 % z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku
- odplata za prestup účastníka sporenia do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy vo výške 5% hodnoty zostatku na osobnom účte, po roku sa odplata neuplatňuje,
- odplata za odstúpné účastníka zaniká, doplnková dôchodková spoločnosť má právo na odplatu za odstúpné vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31.12.2013 (5% z hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu požiadania o vyplatenie odstúpného), ak odstúpné bolo vyplatené na základe účastníckej zmluvy uzatvorenej pred 1.1.2014,
- zákon umožňuje koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde maximálne do výšky 0,19 v roku 2019, v roku 2020 a nasledujúcich rokoch maximálne vo výške 0,20. Spoločnosť v roku 2021 i 2022 stanovila koeficient vo výške 0,10; spôsob výpočtu odplaty za zhodnotenie je nasledovný:

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

pričom:

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

O<sub>t</sub> ..... je výška odplaty za zhodnotenie majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde pre deň t,  
NAV<sub>t</sub> ..... je čistá hodnota majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde platná pre deň t,  
AHDDJ<sub>t</sub> ..... je aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky platná pre deň t,  
max AHDDJ<sub>t-1</sub> ..... je maximálna aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky dosiahnutá po 1.1.2010 do dňa t-1,  
K ..... je koeficient na určenie výšky odplaty za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde,  
t ..... je pracovný deň bezprostredne predchádzajúci dňu výpočtu odplaty za zhodnotenie majetku  
v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde.

- odplata za výkon činnosti depozitára je stanovená podľa objemu aktív spravovaných v majetku v príspevkovom fonde a je:

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

príčom skratka NAV DDF predstavuje súčet čistej hodnoty majetku v príspevkovom fonde.

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

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

### 13. Zdaňovanie

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

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

### 14. Účtovanie nákladov a výnosov

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

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

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

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

LEI

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 4 | 7 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s., a.s., príspevkový d.d.f.

### 15. Časové rozlišovanie nákladov a výnosov, výdavkov a príjmov

Ak pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok, ktoré menia vlastné imanie fondu, sú za poskytovanie výkonu za určité obdobie a toto obdobie sa týka dvoch alebo viacerých období medzi bezprostredne po sebe nasledujúcimi účtovnými závierkami alebo inými udalosťami ustanovenými všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo účtovnou politikou fondu, takáto pohľadávka, záväzok, iný príjem alebo výdavok sa pri svojom vzniku nevykážu súvzťažne ako náklad alebo výnos v celej svojej hodnote, ale v primeranej časti ako súvahová položka časového rozlíšenia.

Príjmy a výdavky, ktoré sa stanú výnosmi alebo nákladmi v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako výnosy budúcich období alebo náklady budúcich období.

Výnosy a náklady, ktoré budú prijaté alebo vydané v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období alebo výdavky budúcich období.

Pri účtovných prípadoch časového rozlíšenia je známy ich vecný obsah, výška a obdobie, ktorého sa týkajú.

Časové rozlíšenie sa účtuje na analytických účtoch k účtom majetku a účtom záväzkov, ak príjmy alebo výdavky prirastajú k majetku alebo záväzku. Ak príjmy alebo výdavky neprirastajú k majetku alebo záväzku, ale sú samostatným majetkom alebo záväzkom, účtujú sa na účtoch časového rozlíšenia v účtovej triede.

Aby sa mohla podľa osobitného predpisu vypočítať hodnota dôchodkovej jednotky denne, v dôchodkovom fonde sa časovo rozlišuje denne.

### 16. Informácie o zákonných požiadavkách

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 o doplnkovom dôchodkovom sporení v znení neskorších právnych predpisov, doplnkový dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. K 31.12.2022 všetky limity a obmedzenia boli dodržané.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

| Označenie   | C. Prehľad o peňažných tokoch                                                                     | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>                                                        | <b>x</b>          | <b>x</b>          |
| 1.          | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)                                                            | -16 530 880       | 17 158 737        |
| 2.          | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)                                          | 17 162 284        | -15 787 364       |
| 3.          | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)                                                          | -1 675 416        | -2 931 238        |
| 4.          | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)                                            | -5232             | 27 515            |
| 5.          | Výnosy z dividend (+)                                                                             | 371 770           | 270 369           |
| 6.          | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)                                                         | 26 440            | -26 440           |
| 7.          | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)        | 8 518 398         | 4 727 863         |
| 8.          | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+)                               |                   |                   |
| 9.          | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)              | -14 940 016       | -10 725 431       |
| 10.         | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)                              | 0                 | -451 900          |
| 11.         | Výnos z odpísaných pohľadávok (+)                                                                 |                   |                   |
| 12.         | Náklady na dodávateľov (-)                                                                        | -81 119           | -72 832           |
| 13.         | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)                                                         | 1 060             | 2 429             |
| 14.         | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)                                                             |                   |                   |
| 15.         | Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)                                                             | -203              | 1 350             |
| <b>I.</b>   | <b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>                                                  | <b>-7 152 914</b> | <b>-7 806 941</b> |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                         | <b>x</b>          | <b>x</b>          |
| 16.         | Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)                                             | 0                 | 1 039 031         |
| <b>II.</b>  | <b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                   | <b>0</b>          | <b>1 039 031</b>  |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                           | <b>x</b>          | <b>x</b>          |
| 17.         | Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+/-)                 | 20 413 689        | 20 659 042        |
| 18.         | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)                                                     | -9 001 162        | -9 064 907        |
| 19.         | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-) | 63 763            | 23 715            |
| 20.         | Dedičstva (-)                                                                                     |                   |                   |
| 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 (+/-)                                                      |                   |                   |
| <b>III.</b> | <b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                     | <b>11 476 290</b> | <b>11 617 850</b> |
| <b>IV.</b>  | <b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>                     |                   |                   |
| <b>V.</b>   | <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>              | <b>4 323 376</b>  | <b>4 849 940</b>  |
| <b>VI.</b>  | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                        | <b>6 147 821</b>  | <b>1 297 881</b>  |
| <b>VII.</b> | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>                    | <b>10 471 197</b> | <b>6 147 821</b>  |

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

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

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.đ.s. a.s.: príspevkový d.đ.f.

**E. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

| Označenie  | POLOŽKA                                          | 31.12.2022         | 31.12.2021         |
|------------|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>a</b>   | <b>b</b>                                         |                    |                    |
| <b>I.</b>  | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>         | <b>143 495 635</b> | <b>117 476 464</b> |
| a)         | počet dôchodkových jednotiek                     | 2 429 322 138      | 2 225 977 347      |
| b)         | hodnota 1 dôchodkovej jednotky                   | 0,059068           | 0,052775           |
| 1.         | Príspevky do dôchodkových fondov                 | 20 413 690         | 20 659 042         |
| 2.         | Zisk alebo strata fondu                          | -17 945 646        | 14 425 036         |
| 3.         | Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu    |                    |                    |
| 4.         | Výplata výnosov podielnikom                      |                    |                    |
| 5.         | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu | -29 092            | -23 639            |
| 6.         | Prevedené a vyplatené dôchodkové jednotky        | -8 972 071         | -9 041 268         |
| <b>II.</b> | <b>Nárast/pokles čistého majetku</b>             | <b>-6 533 119</b>  | <b>26 019 171</b>  |
| <b>A.</b>  | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>            | <b>136 962 516</b> | <b>143 495 635</b> |
| a)         | počet dôchodkových jednotiek                     | 2 639 851 549      | 2 429 322 138      |
| b)         | hodnota 1 dôchodkovej jednotky                   | 0,51883            | 0,059068           |

**F. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****i. Súvaha****a) Aktiva****1. Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**

| Číslo riadku | Dlhopisy podľa druhov         | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|--------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | Štátne dlhopisy               | 20 812 953        | 18 084 951        |
| 2.           | Korporátne a bankové dlhopisy | 38 700 181        | 41 709 546        |
| 3.           | Hypotekárne záložné listy     | 1 960 548         | 1 518 117         |
|              | <b>Spolu</b>                  | <b>61 473 682</b> | <b>61 312 614</b> |

| 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                                        | 2 947 962         |                   |
| 5.           | do dvoch rokov                                         | 1 932 327         | 909 446           |
| 6.           | do piatich rokov                                       | 10 515 941        | 8 681 117         |
| 7.           | nad päť rokov                                          | 46 077 452        | 51 722 051        |
|              | <b>Spolu</b>                                           | <b>61 473 682</b> | <b>61 312 614</b> |

| Číslo riadku | Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|--------------|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | do jedného mesiaca                                      |                   |                   |
| 2.           | do troch mesiacov                                       | 1 817 138         | 4 370 907         |
| 3.           | do šiestich mesiacov                                    | 2 248 789         | 3 215 044         |
| 4.           | do jedného roku                                         | 9 785 526         | 1 946 451         |
| 5.           | do dvoch rokov                                          | 13 386 262        | 8 248 746         |
| 6.           | do piatich rokov                                        | 20 813 690        | 24 885 218        |
| 7.           | nad päť rokov                                           | 13 422 277        | 18 646 248        |
|              | <b>Spolu</b>                                            | <b>61 473 682</b> | <b>61 312 614</b> |

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

| Číslo riadku | Dlhopisy oceňované RH    | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|--------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| a.           | bez kupónu               | 5 074 484         | 1 290 637         |
| a.1.         | nezaložené               | 5 074 484         | 1 290 637         |
| a.2.         | založené v repoobchodoch |                   |                   |
| a.3.         | založené                 |                   |                   |
| b.           | s kupónmi                | 56 399 198        | 60 021 977        |
| b.1.         | nezaložené               | 56 399 198        | 60 021 977        |
| b.2.         | založené v repoobchodoch |                   |                   |
| b.3.         | založené                 |                   |                   |
|              | <b>Spolu</b>             | <b>61 473 682</b> | <b>61 312 614</b> |

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                                            | 2 947 962         |                   |
| 5.           | do dvoch rokov                                             | 1 932 327         | 501 737           |
| 6.           | do piatich rokov                                           | 9 973 130         | 8 108 820         |
| 7.           | nad päť rokov                                              | 43 290 647        | 51 104 719        |
|              | <b>Spolu</b>                                               | <b>58 144 066</b> | <b>59 715 276</b> |

| 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          | 228 007        |
|              | <b>Spolu</b>                                               | <b>0</b>   | <b>228 007</b> |

| 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                                             |                  | 407 709          |
| 6.           | do piatich rokov                                           | 542 811          | 572 297          |
| 7.           | nad päť rokov                                              | 2 786 805        | 389 324          |
|              | <b>Spolu</b>                                               | <b>3 329 616</b> | <b>1 369 330</b> |



LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

| Číslo riadku | EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|--------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | do jedného mesiaca                                          |                   |                   |
| 2.           | do troch mesiacov                                           | 1 817 138         | 3 735 190         |
| 3.           | do šiestich mesiacov                                        | 2 124 497         | 3 215 044         |
| 4.           | do jedného roku                                             | 7 805 343         | 1 946 451         |
| 5.           | do dvoch rokov                                              | 12 843 451        | 8 128 273         |
| 6.           | do piatich rokov                                            | 20 131 361        | 24 044 070        |
| 7.           | nad päť rokov                                               | 13 422 276        | 18 646 248        |
|              | <b>Spolu</b>                                                | <b>58 144 066</b> | <b>59 715 276</b> |

| 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          | 228 007        |
| 3.           | do šiestich mesiacov                                        |            |                |
| 4.           | do jedného roku                                             |            |                |
| 5.           | do dvoch rokov                                              |            |                |
| 6.           | do piatich rokov                                            |            |                |
| 7.           | nad päť rokov                                               |            |                |
|              | <b>Spolu</b>                                                | <b>0</b>   | <b>228 007</b> |

| Číslo riadku | CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|--------------|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1.           | do jedného mesiaca                                          |                  |                  |
| 2.           | do troch mesiacov                                           |                  | 407 709          |
| 3.           | do šiestich mesiacov                                        | 124 292          |                  |
| 4.           | do jedného roku                                             | 1 980 183        |                  |
| 5.           | do dvoch rokov                                              | 542 811          | 120 473          |
| 6.           | do piatich rokov                                            | 682 330          | 841 148          |
| 7.           | nad päť rokov                                               |                  |                  |
|              | <b>Spolu</b>                                                | <b>3 329 616</b> | <b>1 369 330</b> |

| Číslo riadku | EUR Dlhopisy oceňované RH | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|--------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| a.           | bez kupónu                | 5 074 484         | 1 290 636         |
| a.1.         | nezaložené                | 5 074 484         | 1 290 636         |
| a.2.         | založené v repoobchodoch  |                   |                   |
| a.3.         | založené                  |                   |                   |
| b.           | s kupónmi                 | 53 069 582        | 58 424 640        |
| b.1.         | nezaložené                | 53 069 582        | 58 424 640        |
| b.2.         | založené v repoobchodoch  |                   |                   |
| b.3.         | založené                  |                   |                   |
|              | <b>Spolu</b>              | <b>58 144 066</b> | <b>59 715 276</b> |

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

| 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          | 228 007        |
| b.1.         | nezaložené                | 0          | 228 007        |
| b.2.         | založené v repoobchodoch  |            |                |
| b.3.         | založené                  |            |                |
|              | <b>Spolu</b>              | <b>0</b>   | <b>228 007</b> |

| 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                 | 3 329 616        | 1 369 330        |
| b.1.         | nezaložené                | 3 329 616        | 1 369 330        |
| b.2.         | založené v repoobchodoch  |                  |                  |
| b.3.         | založené                  |                  |                  |
|              | <b>Spolu</b>              | <b>3 329 615</b> | <b>1 369 330</b> |

## 2. Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach

| Číslo riadku | Obchodovateľné akcie     | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|--------------|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | Obchodovateľné akcie     | 65 236 267        | 76 138 001        |
| 1.1.         | nezaložené               | 65 236 267        | 76 138 001        |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch |                   |                   |
| 1.3.         | založené                 |                   |                   |
|              | <b>Spolu</b>             | <b>65 236 267</b> | <b>76 138 001</b> |

| Číslo riadku | Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|--------------|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | EUR                                                   | 58 077 042        | 67 686 415        |
| 2.           | USD                                                   | 7 159 225         | 8 451 586         |
| 3.           | JPY                                                   |                   |                   |
| 4.           | CHF                                                   |                   |                   |
| 5.           | GBP                                                   |                   |                   |
| 6.           | SEK                                                   |                   |                   |
| 7.           | CZK                                                   |                   |                   |
| 8.           | HUF                                                   |                   |                   |
| 9.           | PLN                                                   |                   |                   |
| 10.          | CAD                                                   |                   |                   |
| 11.          | AUD                                                   |                   |                   |
| 12.          | Ostatné meny                                          |                   |                   |
|              | <b>Spolu</b>                                          | <b>65 236 267</b> | <b>76 138 001</b> |

Dôchodkový fond počas rokov 2022 a 2021 nemal v portfóliu žiadne neobchodovateľné akcie a podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera.

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**3. Krátkodobé pohľadávky**

| Číslo riadku | Krátkodobé pohľadávky 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                                        | 0          | 26 440        |
|              | <b>Spolu</b>                                           | <b>0</b>   | <b>26 440</b> |

| Číslo riadku | Krátkodobé pohľadávky 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                                         | 0          | 26 440        |
|              | <b>Spolu</b>                                            | <b>0</b>   | <b>26 440</b> |

Krátkodobými pohľadávkami fondu sú najmä pohľadávky z dividend, termínované vklady.

| Číslo riadku | USD Krátkodobé pohľadávky 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                                            | 0          | 21 252        |
|              | <b>Spolu</b>                                               | <b>0</b>   | <b>21 252</b> |

| Číslo riadku | CZK Krátkodobé pohľadávky 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                                            | 0          | 5 188        |
|              | <b>Spolu</b>                                               | <b>0</b>   | <b>5 188</b> |

Dôchodkový fond počas rokov 2022 a 2021 o krátkodobých pôžičkách obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel a o obrátených repoobchodoch neúčtoval.

**4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

| Číslo riadku | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                          | 31.12.2022        | 31.12.2021       |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 10 441 196        | 6 147 821        |
| 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                                                              | 10 441 196        | 6 147 821        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                   |                  |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>10 441 196</b> | <b>6 147 821</b> |

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

Termínované vklady do troch mesiacov sú vykázané v rámci krátkodobých pohľadávok, bod 4.

| Číslo riadku | EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                      | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 8 856 603        | 3 190 355        |
| 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                                                              | 8 856 603        | 3 190 355        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                  |                  |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>8 856 603</b> | <b>3 190 355</b> |
| Číslo riadku | CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                      | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 924 384          | 2 746 305        |
| 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                                                              | 924 384          | 2 746 305        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                  |                  |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>924 384</b>   | <b>2 746 305</b> |
| Číslo riadku | CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                      | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 338              | 339              |
| 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                                                              | 338              | 339              |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                  |                  |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>338</b>       | <b>339</b>       |
| Číslo riadku | CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                      | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 248              | 236              |
| 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                                                              | 248              | 236              |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                  |                  |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>248</b>       | <b>236</b>       |

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

| Číslo riadku | USD peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                      | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 658 400        | 209 268        |
| 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                                                              | 658 400        | 209 268        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                |                |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>658 400</b> | <b>209 268</b> |

| Číslo riadku | JPY peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                      | 31.12.2022   | 31.12.2021   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 1 223        | 1 319        |
| 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                                                              | 1 223        | 1 319        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |              |              |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>1 223</b> | <b>1 319</b> |

## 5. Ostatný majetok

| Číslo riadku | Ostatný majetok      | 31.12.2022     | 31.12.2021    |
|--------------|----------------------|----------------|---------------|
| 1.           | do jedného mesiaca   | 134 774        | 68 376        |
| 2.           | do troch mesiacov    |                |               |
| 3.           | do šiestich mesiacov |                |               |
| 4.           | do jedného roku      |                |               |
| 5.           | nad jeden rok        |                |               |
|              | <b>Spolu</b>         | <b>134 774</b> | <b>68 376</b> |

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

## b) Pasíva

## 1. Záväzky z ukončenia sporenia

| Číslo riadku | Záväzky z ukončenia sporenia | 31.12.2022    | 31.12.2021 |
|--------------|------------------------------|---------------|------------|
| 1.           | do jedného mesiaca           | 43 231        | 0          |
| 2.           | do troch mesiacov            |               |            |
| 3.           | do šiestich mesiacov         |               |            |
| 4.           | do jedného roku              |               |            |
| 5.           | nad jeden rok                |               |            |
|              | <b>Spolu</b>                 | <b>43 231</b> | <b>0</b>   |

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**2. Závazky voči správcovskej spoločnosti**

| Číslo riadku | Závazky voči správcovskej spoločnosti | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
|--------------|---------------------------------------|----------------|----------------|
| 1.           | do jedného mesiaca                    | 141 156        | 146 243        |
| 2.           | do troch mesiacov                     |                |                |
| 3.           | do šiestich mesiacov                  |                |                |
| 4.           | do jedného roku                       |                |                |
| 5.           | nad jeden rok                         |                |                |
|              | <b>Spolu</b>                          | <b>141 156</b> | <b>146 243</b> |

**3. Ostatné záväzky**

| Číslo riadku | Ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti | 31.12.2022     | 31.12.2021    |
|--------------|---------------------------------------------------|----------------|---------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                | 139 017        | 51 373        |
| 2.           | Do troch mesiacov                                 |                |               |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                              |                |               |
| 4.           | Do jedného roka                                   |                |               |
|              | <b>Spolu</b>                                      | <b>139 017</b> | <b>51 373</b> |

| Číslo riadku | Ostatné záväzky podľa druhov         | 31.12.2022     | 31.12.2021    |
|--------------|--------------------------------------|----------------|---------------|
| 1.           | Závazky z nákupu CP                  | 0              | 0             |
| 2.           | Nespárované platby                   | 6 314          | 3 162         |
| 3.           | Závazky voči depozitárovi            | 2 965          | 3 109         |
| 4.           | Prevedené príspevky - prestupy       | 114 753        | 30 974        |
| 5.           | Závazky voči DÚ                      | 4 794          | 4 997         |
| 6.           | Závazky voči auditorskej spoločnosti | 10 191         | 9 131         |
|              | <b>Spolu</b>                         | <b>139 017</b> | <b>51 373</b> |

Dôchodkový fond počas rokov 2022 a 2021 o záväzkoch z vypožičaného a predaného finančného majetku neúčtoval.

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

| Číslo riadku | Úroky                           | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
|--------------|---------------------------------|----------------|----------------|
| 1.           | Bežné účty                      | 267            | 2 980          |
| 2.           | Reverzné repoobchody            |                |                |
| 3.           | Vklady v bankách                |                |                |
| 4.           | Dlhové cenné papiere            | 892 446        | 835 448        |
| 5.           | Pôžičky obchodným spoločnostiam |                |                |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>892 713</b> | <b>838 428</b> |

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**2. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku****2.1. Dividendy a iné podiely na zisku**

| Číslo riadku | Dividendy    | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
|--------------|--------------|----------------|----------------|
| 1.           | EUR          | 274 342        | 218 962        |
| 2.           | USD          | 67 428         | 51 407         |
| 3.           | JPY          |                |                |
| 4.           | CHF          |                |                |
| 5.           | GBP          |                |                |
| 6.           | SEK          |                |                |
| 7.           | CZK          |                |                |
| 8.           | HUF          |                |                |
| 9.           | PLN          |                |                |
| 10.          | CAD          |                |                |
| 11.          | AUD          |                |                |
| 12.          | Ostatné meny |                |                |
|              | <b>Spolu</b> | <b>341 770</b> | <b>270 369</b> |

**3. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**

| Číslo riadku | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | 31.12.2022         | 31.12.2021        |
|--------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| 1.           | Akcie                                     | -11 236 201        | 16 843 468        |
| 2.           | Krátkodobé dlhové cenné papiere           |                    |                   |
| 3.           | Dlhodobé dlhové cenné papiere             | -6 681 343         | -1 155 441        |
| 4.           | Podielové listy                           |                    |                   |
|              | <b>Spolu</b>                              | <b>-17 917 544</b> | <b>15 688 027</b> |

**4. Zisk/strata z operácií s devízami**

| Číslo riadku | Zisk/strata z operácií s devízami | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
|--------------|-----------------------------------|----------------|----------------|
| 1.           | EUR                               | 233 174        | 296 104        |
| 2.           | USD                               | 146 908        | 162 261        |
| 3.           | JPY                               |                | 34             |
| 4.           | CHF                               | 12             | 10             |
| 5.           | GBP                               |                |                |
| 6.           | SEK                               |                |                |
| 7.           | CZK                               | 109 809        | 164 786        |
| 8.           | HUF                               |                |                |
| 9.           | PLN                               |                |                |
| 10.          | CAD                               | 4 049          | 20 344         |
| 11.          | AUD                               |                |                |
| 12.          | Ostatné meny                      |                |                |
|              | <b>Spolu</b>                      | <b>493 952</b> | <b>643 539</b> |



LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**5. Zisk/strata z derivátov**

| Číslo riadku | Zisk/strata z derivátov | 31.12.2022 | 31.12.2021     |
|--------------|-------------------------|------------|----------------|
| 1.           | úrokové                 |            |                |
| 1.1.         | vyrovnávané v hrubom    |            |                |
| 1.2.         | vyrovnávané v čistom    |            |                |
| 2.           | menové                  | 0          | -11 257        |
| 2.1.         | vyrovnávané v hrubom    | 0          | -11 257        |
| 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                 |            |                |
|              | <b>Spolu</b>            | <b>0</b>   | <b>-11 257</b> |

**h) Transakčné náklady**

| Číslo riadku | Transakčné náklady                                     | 31.12.2022   | 31.12.2021   |
|--------------|--------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Náklady na transakcie s CP platené depozitárovi        | 1 643        | 2 079        |
| 2.           | Poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane |              |              |
|              | <b>Spolu</b>                                           | <b>1 643</b> | <b>2 079</b> |

**i) Bankové poplatky a iné poplatky**

| Číslo riadku | Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty          | 31.12.2022    | 31.12.2021    |
|--------------|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1.           | Bankové odplaty a poplatky                        | 10 018        | 3 019         |
| 2.           | Burzové odplaty a poplatky                        |               |               |
| 3.           | Odplaty obchodníkom s cennými papiermi            |               |               |
| 4.           | Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov |               |               |
| 5.           | Náklady platené depozitárovi za správu CP         | 58 188        | 58 522        |
| 6.           | Ostatné poplatky                                  | 79            | 81            |
|              | <b>Spolu</b>                                      | <b>69 285</b> | <b>61 622</b> |

**j) Náklady na financovanie fondu**

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

**k) Náklady na odplaty**

| Označenie | Náklady na:                          | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|-----------|--------------------------------------|------------------|------------------|
| k.1.      | odplatu za správu fondu              | 1 639 802        | 1 562 616        |
| k.2.      | odplatu za zhodnotenie majetku fondu |                  | 1 334 261        |
| l.        | odplaty za služby depozitára         | 35 615           | 34 361           |
| m.        | audit účtovnej závierky              | 10 191           | 9 131            |
|           | <b>Spolu</b>                         | <b>1 685 608</b> | <b>2 940 369</b> |

LEI

3 1 5 7 0 0 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 3 4 7 5

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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

| Označenie | POLOŽKA                                                 | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------|---------------------------------------------------------|------------|------------|
| a         | b                                                       |            |            |
| x         | <b>Iné aktíva</b>                                       | x          | x          |
| 1.        | Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov             |            |            |
| 2.        | Pohľadávky zo spotových obchodov                        |            |            |
| 3.        | Pohľadávky z termínovaných obchodov                     | 0          | 0          |
| 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                                     |            |            |
|           | <b>Iné aktíva spolu</b>                                 | <b>0</b>   | <b>0</b>   |

| Označenie | POLOŽKA                                               | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------|-------------------------------------------------------|------------|------------|
| a         | b                                                     |            |            |
| x         | <b>Iné pasíva</b>                                     | x          | x          |
| 1.        | Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov         |            |            |
| 2.        | Závazky zo spotových obchodov                         |            |            |
| 3.        | Závazky z termínovaných obchodov                      | 0          | 0          |
| 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                                   |            |            |
|           | <b>Iné pasíva spolu</b>                               | <b>0</b>   | <b>0</b>   |

**ČISTÁ HODNOTA MAJETKU**

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

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

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

LEI

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 4 | 7 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

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

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

Čistá hodnota majetku v globálnom akciovom dôchodkovom fonde je k 31.12.2022 136 962 516,22 EUR (k 31.12.2021 bola 143 495 635,43 EUR).

## OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Dôchodkový fond neevduje ostatné finančné povinnosti.

## POČET POISTENCOV/ÚČASTNÍKOV

V doplnkovom dôchodkovom fonde bolo k 31.12.2022 46 228 poistencov/účastníkov (k 31.12.2021 bol počet účastníkov 54 743).

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

## PRÍPADNÉ ĎALŠIE RIZIKÁ A ZÁVÄZKY

### Operačné riziko

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

### Trhové riziko

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

Pre naplnenie investičného cieľa doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde do diverzifikovaného portfólia skladajúceho sa z dlhopisových a peňažných investícií, majetkových cenných papierov a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

### Kreditné riziko

Doplnková dôchodková spoločnosť chápe kreditné riziko ako riziko straty pre dôchodkový fond vyplývajúci z toho, že dlžník, alebo iná zmluvná strana si nespĺní 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:

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

LEI

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 1 | 5 | 7 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 4 | 7 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

ÚČ FOND 3-02

Globálny akciový dôchodkový fond UNIQA d.d.s. a.s., príspevkový d.d.f.

**Ostatné druhy rizík**

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

**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.

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.