

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31. decembru 2019

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 8 0 3 2 2

Účtovná závierka

☒

riadna

☐

schválená

☐

mimoriadna

☐

priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 1 9

do

1 2

2 0 1 9

IČO

3 5 9 0 1 6 2 4

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 1 8

do

1 2

2 0 1 8

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

A l l i a n z - S l o v e n s k á d ô c h o d k o v á
s p r á v c o v s k á s p o l o č n o s ť , a . s .

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

R a č i a n s k a

Číslo

6 2

PSČ

8 3 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

4 2 1 2 / 5 7 1 0 6 8 1 5

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

l i p t a k j @ a s d s s . s k

Zostavená dňa:

30.01.2020

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Mgr. Miroslav Kotov

Ing. Juraj Lipták

LEI

3	1	5	7	0	0	0	M	M	H	A	E	M	V	J	5	A	T	0	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

G	A	R	A	N	T		d	l	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.				

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky účtovnej závierky

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

SÚVAHA
k 31. decembru 2019
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	2 271 267 831	2 118 035 481
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	569 679 309	525 219 573
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	569 679 309	525 219 573
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 425 454 674	1 263 073 306
a)	bez kupónov	-	5 964 660
b)	s kupónmi	1 425 454 674	1 257 108 646
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
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	255 021 563	262 316 666
a)	krátkodobé vklady v bankách	255 021 563	262 316 666
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21 112 285	67 425 936
a)	dlhodobé vklady v bankách	21 112 285	67 425 936
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	10 586 862	7 211 493
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	10 303 192	7 195 970
11.	Ostatný majetok	283 670	15 523
	Aktíva spolu	2 281 854 693	2 125 246 974

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

S Ú V A H A
k 31. decembru 2019
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
X	PASÍVA	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	2 171 364	1 950 139
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 476 489	1 334 173
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	485 794	418 031
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	209 081	197 935
II.	Vlastné imanie	2 279 683 329	2 123 296 835
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	2 279 683 329	2 123 296 835
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	35 473 968	2 478 164
	Pasíva spolu	2 281 854 693	2 125 246 974

3	1	5	7	0	0	0	M	M	H	A	E	M	V	J	5	A	T	0	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 2-02

[illegible]

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 12 mesiacov roku 2019

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	21 880 638	21 320 498
1.1.	úroky	21 880 638	21 320 498
1.2./a	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	25 958 575	(11 870 630)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	11 513	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	47 850 726	9 449 868
h.	Transakčné náklady	(4 400)	(4 400)
i.	Bankové a iné poplatky	(518)	(580)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	47 845 808	9 444 888
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	47 845 808	9 444 888
k.	Náklady na	(11 559 026)	(6 207 489)
k.1	odplatu za správu fondu	(6 633 800)	(6 207 489)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	(4 925 226)	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(812 814)	(759 235)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata	35 473 968	2 478 164

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej
k 31. decembru 2019
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Vytvorenie a správa dôchodkového fondu

Dôchodkový fond GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s. (ďalej len „dôchodkový fond“) vytvorila a spravuje dôchodková správcovská spoločnosť Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“) na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

V zmysle § 56 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sds“), vedie správcovská spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú závierku.

Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

Založenie

Správcovská spoločnosť bola založená bez výzvy na upisovanie akcií zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 281/04, N. z. 45259/04 zo dňa 26. mája 2004. Do obchodného registra bola správcovská spoločnosť zapísaná dňa 28. septembra 2004 pod číslom 3425/B, oddiel Sa.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1. januára 2005 a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22. marca 2005.

Hlavná činnosť

Predmetom činnosti správcovskej spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle zákona o sds.

Správcovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Správcovská spoločnosť je 100% dcérskou spoločnosťou spoločnosti Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú závierku.

Materskou spoločnosťou skupiny je Allianz Societas Europaea (ďalej „Allianz SE“), Koeniginstrasse 28, D-80802 Mníchov, Nemecko, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú závierku skupiny.

Dôchodkový fond GARANT je dlhopisový garantovaný dôchodkový fond. Dôchodkový fond je orientovaný na dosahovanie kladnej výkonnosti počas každého zákonom definovaného sledovaného obdobia. Dĺžka sledovaného obdobia je 10 rokov. Prvé sledované obdobie plyní od 01. januára 2013 – 31. decembra 2022. V prípade negatívnej výkonnosti počas sledovaného obdobia je správcovská spoločnosť povinná doplniť do dôchodkového fondu vlastný majetok.

Majetok fondu tvoria najmä dlhopisové investície, ktoré sú doplnené peňažnými investíciami.

Ďalšie informácie

Depozitárom dôchodkového fondu je Tatra banka, a. s.

[illegible]

Predstavenstvo	
Predseda:	Mgr. Miroslav Kotov (od 01.07.2019)
	Ing. Marián Kopecký (do 30.6.2019)
Členovia:	Ing. Peter Karcol
	Ing. Juraj Lipták
Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Jozef Paška
Podpredseda:	Juraj Dlhopolček, MSc.
Člen:	Venelin Angelov Yanakiev (od 30.04.2019)
	Martin Wricke (do 30.04.2019)

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

V súlade s ustanoveniami § 56 ods. 1 zákona o s.d.s. účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2019, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a poznámok účtovnej závierky, je zostavená v súlade s §§ 17 a 23 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) ako riadna účtovná závierka.

Pri vedení účtovníctva a zostavovaní účtovnej závierky sa postupuje v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74 v platnom znení, 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 účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“), pokiaľ tieto nie sú v rozpore so zákonom o sds.

Účtovná závierka dôchodkového fondu k 31. decembra 2018 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 14. júna 2019.

Použité nové účtovné metódy a zásady, dôvod ich uplatnenia a vplyv na výsledok hospodárenia a čistý majetok dôchodkového fondu

Spoločnosť neuplatnila v porovnaní s predošlým obdobím žiadne nové účtovné metódy a zásady.

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Nasledovné účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky aplikované konzistentne:

[illegible]

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

Zmeny reálnych hodnôt týchto cenných papierov sa účtujú na príslušnom účte účtovej skupiny 71 – Náklady na finančné činnosti, alebo na príslušnom účte účtovej skupiny 61 – Výnosy z finančných činností a vykazujú sa ako „Zisk /(strata) z operácií s cennými papiermi a podielmi“ vo výkaze ziskov a strát.

Obstarávacia cena dlhových cenných papierov zahŕňa pohľadávky z časovo rozlíšených úrokov z kupónov. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrok, ktorý je vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Prémia alebo diskont pri dlhových cenných papieroch sa účtuje ako úrokový náklad alebo výnos odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v riadku „Výnosy z úrokov (netto)“ vo výkaze ziskov a strát.

Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade so zákonom o sds a v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 180/2012 Z.z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „vyhláška“).

V dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde sa hodnota cenných papierov určuje metódou reálnej hodnoty alebo metódou umorovanej hodnoty. Metódu umorovanej hodnoty môže dôchodková správcovská spoločnosť použiť len na určenie hodnoty dlhopisov, iných dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu, ak splní podmienky dané zákonom a rozhodne o ocenení cenného papiera týmto spôsobom už pri jeho nákupe.

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

Umorovaná hodnota finančného majetku je suma, v ktorej je cenný papier ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú umorovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery.

(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 dlhšia ako pri spotovej operácii.

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

- deriváty určené na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

[illegible]

10

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

Odplata za služby depozitára dôchodkového fondu je stanovená ako 0,03% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde bez DPH.

Náklady na audit účtovnej závierky dôchodkového fondu znáša správcovská spoločnosť.

(10) Výnosy

Výnosy dôchodkového 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 ich peňažnej úhrade.

(11) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v Súvahe, Výkaze ziskov a strát a v Poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo Výkaze ziskov a strát sú uvedené v zátvorkách.

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
(v EUR)

Ozna- čenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	21 880 638	21 320 498
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	40 534 973	28 430 196
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(11 559 026)	(6 207 489)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	67 763	(149 071)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	239 770 166	228 883 244
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(461 149 618)	(381 424 900)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	11 513	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(817 732)	(764 215)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	11 145	12 832
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(171 250 178)	(109 898 905)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	53 570 704	12 813 534
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (+)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	53 570 704	12 813 534
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	164 846 645	149 639 724
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(41 638 900)	(50 672 843)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	(207 523)	(22 506)
22.	Dedičstvá (-)	(2 295 218)	(2 075 882)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	81 692	(51 007)
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady za úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	120 786 696	96 817 486
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	3 107 222	(267 885)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	7 195 970	7 463 855
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	10 303 192	7 195 970

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU
(v EUR)

Označenie	D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	2 123 296 835	2 023 927 673
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	49 407 057 728	47 150 476 721
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,042976	0,042925
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplňkových dôchodkových fondov	164 846 645	149 639 724
2.	Zisk alebo strata fondu	35 473 968	2 478 164
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		-
4.	Výplata výnosov podielnikom		-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(43 934 119)	(52 748 726)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	156 386 494	99 369 162
A.	Čistý majetok na konci obdobia	2 279 683 329	2 123 296 835
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplňkových dôchodkových jednotiek	52 185 517 048	49 407 057 728
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,043684	0,042976

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**SÚVAHA FONDU****AKTÍVA****1. DLHOPISY OCEŇOVANÉ UMOROVANOU HODNOTOU**

Štruktúra dlhopisov oceňovaných umorovanou hodnotou k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	1.I. Dlhopisy oceňované UH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
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	569 679 309	525 219 573
	Spolu	569 679 309	525 219 573

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	1.II. Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	17 952 920	24 095 338
5.	Do dvoch rokov	17 670 536	18 294 162
6.	Do piatich rokov	74 056 069	64 767 453
7.	Nad päť rokov	459 999 784	418 062 620
	Spolu	569 679 309	525 219 573

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	1.III. Dlhopisy oceňované UH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	569 679 309	525 219 573
2.1.	nezaložené	569 679 309	525 219 573
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	569 679 309	525 219 573

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov oceňovaných reálnou hodnotou k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	218 565 485	198 674 941
7.	Nad päť rokov	1 206 889 189	1 064 398 365
	Spolu	1 425 454 674	1 263 073 306

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	18 101 075	10 281 383
4.	Do jedného roku	49 437 565	13 003 735
5.	Do dvoch rokov	160 723 350	79 554 631
6.	Do piatich rokov	772 820 753	869 182 021
7.	Nad päť rokov	424 371 931	291 051 536
	Spolu	1 425 454 674	1 263 073 306

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	-	5 964 660
1.1.	nezaložené	-	5 964 660
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	1 425 454 674	1 257 108 646
2.1.	nezaložené	1 425 454 674	1 257 108 646
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 425 454 674	1 263 073 306

3. AKCIE A PODIELY V OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTIACH

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 nakúpené žiadne akcie.

4. PODIELOVÉ LISTY

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne podielové listy.

5. KRÁTKODOBÉ POHLÁDÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 :

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	255 021 563	262 316 666
	Spolu	255 021 563	262 316 666

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	37 167 078	22 039 230
2.	Do troch mesiacov	77 491 071	40 218 186
3.	Do šiestich mesiacov	52 053 417	86 313 909
4.	Do jedného roku	88 309 997	113 745 341
	Spolu	255 021 563	262 316 666

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti - zníženie hodnoty:

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	255 021 563	262 316 666
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	255 021 563	262 316 666

6. DLHODOBÉ POHLÁDÁVKY

Štruktúra dlhodobých pohľadávok k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Od jedného do dvoch rokov	21 112 285	67 425 936
2.	Od dvoch do piatich rokov	-	-
3.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	21 112 285	67 425 936

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	21 112 285	67 425 936
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	21 112 285	67 425 936

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti - zníženie hodnoty:

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	21 112 285	67 425 936
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	21 112 285	67 425 936

7. DERIVÁTY

Dôchodkový fond nevlastní v portfóliu k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne deriváty.

8. DRAHÉ KOVY

S drahými kovmi ako zlato, striebro, platina alebo paládium dôchodkový fond v bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období neobchodoval.

9. KOMODITY

S komoditami dôchodkový fond v bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období neobchodoval.

10. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	10 303 192	7 195 970
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	10 303 192	7 195 970
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	10 303 192	7 195 970

Dôchodkový fond má zriadený bežný účet u svojho depozitára – Tatra banka, a.s.

[illegible]

Štruktúra ostatného majetku k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	11. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky z prestupu z fondu PROGRES a.n.d.f.	283 670	15 523
	Spolu	283 670	15 523

1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Dlhopisový dôchodkový fond neeviduje žiadne krátkodobé záväzky voči bankám.

2. ZÁVÄZKY Z VRÁTENIA PODIELOV/Z UKONČENIA SPORENIA/UKONČENIA ÚČASTI

Štruktúra položky záväzkov z presunov, prestupov a iných výplat k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	2.1. Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z výplaty dedičstva	1 230 151	1 148 459
2.	Záväzky z vydania certifikátu	246 306	185 682
3.	Záväzky voči Sociálnej poisťovni	32	32
4.	Záväzky voči PROGRES a.n.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.		
	Spolu	1 476 489	1 334 173

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2019 a v roku 2018 rovnaká, t.j. 1 deň.

3. ZÁVÄZKY VOČI SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	3.1. Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z odplaty za správu dôchodkového fondu	485 794	418 031
2.	Závazky za zhodnotenie dôchodkového fondu	-	-
	Spolu	485 794	418 031

[illegible]

Dôchodkový fond nemal k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne záväzky z derivátov.

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít.

Štruktúra položky ostatné záväzky k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 :

Číslo riadku	8.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzok voči depozitárovi	209 081	197 935
2.	Záväzok za nákup dlhopisov	-	-
	Spolu	209 081	197 935

1. Výnosy z úroků

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	609 552	720 512
4.	Dlhové cenné papiere	21 271 086	20 599 986
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	21 880 638	21 320 498

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

4./c. Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a podielmi

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	25 958 575	(11 870 630)
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	25 958 575	(11 870 630)

Položky zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi obsahujú najmä hodnoty precenenia cenných papierov na reálnu hodnotu.

8./g. Zisk/(strata) z operácií s iným majetkom

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Iné prevádzkové výnosy	11 513	-
	Spolu	11 513	-

h. Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za vysporiadanie	(4 400)	(4 400)
	Spolu	(4 400)	(4 400)

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

i. Bankové a iné poplatky

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(473)	(525)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(55)
	Spolu	(518)	(580)

k. Náklady na odplaty

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(6 633 800)	(6 207 489)
	Spolu	(6 633 800)	(6 207 489)

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(4 925 226)	-
	Spolu	(4 925 226)	-

Číslo riadku	l. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(795 886)	(744 793)
2.	Custody poplatok	(16 928)	(14 442)
	Spolu	(812 814)	(759 235)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 neevidoval žiadne podsúvahové položky.

G	A	R	A	N	T	d	i	h	o	p	i	s	o	v	y	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	y	d.	f.				

DÔCHODKOVÉ JEDNOTKY

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2019 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2018 (v EUR)</i>
AKTÍVA	2 281 854 693	2 125 246 974
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	265 608 425	269 528 159
Dlhodobé pohľadávky	21 112 285	67 425 936
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	1 995 133 983	1 788 292 879
Podielové listy	-	-
Deriváty	-	-
ZÁVÄZKY	2 171 364	1 950 139
Závazky voči správcovskej spoločnosti	485 794	418 031
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	1 476 489	1 334 173
Ostatné záväzky	209 081	197 935
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	2 279 683 329	2 123 296 835
Počet dôchodkových jednotiek	52 185 517 048	49 407 057 728
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,043684	0,042976

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

Sledované obdobie (rozhodujúce pre povinnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti doplniť majetok do dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu v prípade poklesu hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde) je posledných desať po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov. Nové sledované obdobie začína plynúť 1. januára každého kalendárneho roka, pričom už začaté sledované obdobia plynú súbežne. Prvé sledované obdobie plynie od 01. januára 2013 – 31. decembra 2022.

V roku 2020 sa zvyšuje sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie na 5 %. Sporitelia si naďalej môžu prispievať aj v podobe dobrovoľných príspevkov.

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

Koncom roka 2019 boli zverejnené prvé správy ohľadom obmedzeného množstva prípadov nákazy neznámym ochorením v Číne (neskôr označeným ako COVID-19, Koronavírus), ktoré boli nahlásené Svetovej zdravotníckej organizácii. Počas prvých mesiacov roka 2020 sa vírus rozšíril celosvetovo. Spoločnosť posúdila dôsledky rozšírenie vírusu ako udalosť po konci účtovného obdobia, ktorá si nevyžaduje úpravu účtovnej závierky. Spoločnosť nie je momentálne schopný plne posúdiť dôsledky rozšírenia Koronavírusu na jeho budúcu finančnú pozíciu a prevádzkovú činnosť, avšak v závislosti od ďalšieho vývoja situácie, dopady môžu byť negatívne a významné.

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa jej zostavenia nedošlo k žiadnym iným významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.