

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2023 v eurách

A. Všeobecné informácie

Garančný fond investícií so sídlom Čajakova 18, 811 05 Bratislava, je právnická osoba zriadená zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o cenných papieroch).

Zápis Garančného fondu do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. bol vykonaný dňa 1. novembra 2002 vo vložke číslo 1132/B, oddiel: Po.

Garančný fond investícií začal vykonávať svoju činnosť v novembri 2002. Garančný fond investícií sústreďuje peňažné príspevky obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností (osoby zúčastnené na ochrane klientov) na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatým osobami zúčastnenými na ochrane klientov na vykonanie investičnej služby.

Účtovná závierka Garančného fondu investícií za predchádzajúce účtovné obdobie, končiace k 31. decembru 2022, bola schválená druhým riadnym rokovaním Rady Garančného fondu investícií, konaného dňa 28. júna 2023.

V poznámkach je komentár podľa Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74 v znení neskorších opatrení. Garančný fond investícií komentoval tie informácie uvedené povinne v poznámkach, v ktorých mal aktivity.

Garančný fond investícií je auditovaný firmou ATFC, s.r.o., licencia SKAu č. 150, zodpovedný audítor Ing. Viera Hauerová, dekrét SKAu č. 494.

Informácie o orgánoch Garančného fondu investícií sú uvedené v časti G.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Garančný fond investícií účtoval v roku 2023 v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a opatrením MF SR č. MF/22273/2008-74, 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 účtovej osnove a postupoch účtovania pre Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení.

V priebehu účtovania nedošlo k žiadnym zmenám v postupoch účtovania.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovným obdobím je kalendárny rok končiaci sa 31. decembra 2023.

Spôsob oceňovanie jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

Pohľadávky a záväzky pri ich vzniku sú oceňované menovitou hodnotou.

Rezervy na nevyfakturované dodávky a služby, rezervy za overenie účtovnej závierky a rezervy na nevyčerpané dovolenky vrátane príspevkov, ktoré je povinný platiť zamestnávateľ za zamestnancov, sú vykázané medzi ostatnými záväzkami ako rezervy a ocenené sú očakávanou výškou záväzku.

Peňažná hotovosť vykazovaná v pokladni a finančné prostriedky uložené na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska a v Štátnej pokladnici sa vykazujú v menovitej hodnote.

Príspevky platené do Fondu príspevkov Garančného fondu investícií nie sú výnosom, vytvárajú fond príspevkov, ktorý možno použiť na plnenie jeho základných zákonných činností vrátane prevádzky Garančného fondu investícií. Zostatok fondu príspevkov nemôže dosiahnuť zápornú hodnotu.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, platbe záväzku, inkasu pohľadávky, postúpeniu pohľadávky, vkladu pohľadávky, poskytnutiu alebo prijatiu preddavku, výplate alebo prevzatíu hotovosti, nákupu alebo predaju peňažných prostriedkov alebo cenných papierov v cudzej mene, pripísaniu cenných papierov na účet, dohodnutiu a vyrovnaniu obchodu s cennými papiermi, schodku na majetku, prebytku majetku, škody, pohybu majetku a k ďalším skutočnostiam vyplývajúcim z osobitných predpisov alebo vnútorných podmienok a postupov Garančného fondu investícií, ktoré sú predmetom účtovníctva, alebo o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady, ktoré dokumentujú tieto skutočnosti.

Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, v ktorom bol dlhodobý hmotný majetok uvedený do používania a zaúčtuje sa ku dňu ku ktorému sú splnené všetky technické predpoklady potrebné k užívaniu majetku a sú splnené všetky povinnosti stanovené príslušnými predpismi. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, v ktorom bol dlhodobý hmotný majetok uvedený do používania a zaúčtuje sa ku dňu ku ktorému sú splnené všetky technické predpoklady potrebné k užívaniu majetku a sú splnené všetky povinnosti stanovené príslušnými predpismi. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty majetku, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou. U majetku iného ako finančného je porovnávaná jeho reálna hodnota s účtovnou. Pri finančnom majetku je zisťované, či po jeho obstaraní nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť, ktorá zapríčinila, že bol znížený odhad očakávaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku.

Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv

Garančný fond investícií v súlade so zákonom č. 431/2002 o účtovníctve a s opatrením MF SR č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti a postupy účtovania vytvoril rezervu na prijaté príspevky od bánk, obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi.

Z vytvorenej rezervy bola k ultimu roka použitá suma rovnajúca sa rozdielu výnosov z finančnej činnosti a ostatných výnosov a skutočnými prevádzkovými nákladmi účtovného obdobia.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát **Súvaha Garančného fondu investícií**

Aktíva

1. Finančný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica	360	27
Stravné lístky	0	0
Bežný účet v NBS	7 310 664	7 936 295
Bežný účet v ŠP	381	185
Štátne cenné papiere	3 761 859	1 883 742
Spolu	11 073 264	9 820 249

2. Hmotný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Hmotný majetok	9 300	8 006
Oprávky	- 9 300	- 8 006
Spolu	0	0

3. Ostatný majetok

Ostatný majetok tvoria kaucia a náklady platené vopred za nájomné, licencie, domény vo výške 5 867 EUR a príjmy budúcich období vo výške 110 207 EUR.

4. Zisk za účtovné obdobie za rok 2023 v sume 64.382 EUR

Pasíva

5. Ostatné záväzky

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dodávatelia	9 845	3 953
Daň zo závislej činnosti	3 222	4 775
Zúčtovanie so SP	6 932	6 127
Zúčtovanie so VŠZP	2 378	2 085
Zúčtovanie s UNION ZP	118	118
Zúčtovanie s Dôvera ZP	706	382
Záväzky voči zamestnancom	13 551	13 624
Výdavky budúcich období	0	0
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	6 043	8 491
Sociálny fond	4 064	4 191
Rezerva na audit	1 970	1 500
Výnosy budúcich období	0	0
Spolu	48 829	45 246

6. Fond príspevkov v sume 11.055.022 EUR

Výkaz ziskov a strát Garančného fondu investícií

1. Personálne náklady

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Mzdy a odmeny	99 799	91 409
Odmeny členov rady	25 620	24 780
Mzdové náklady na dohody	0	0
Sociálne a zdravotné poistenie	44 372	39 989
Tvorba sociálneho fondu	0	0
Príspevky na stravovanie	1 639	1 156
Spolu	171 430	157 334

2. Ostatné náklady na prevádzku

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Nakupované výkony	38 049	36 231
Tvorba rezervy	1 970	0
Spolu	40 019	36 231

3. Odpisy

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Odpisy	0	1294
Spolu	0	1294

4. Výnosy z úrokov

Výnosy z úrokov vyjadrujú úroky z bežného účtu vo výške 240 280 EUR. Výnosy zo štátnych dlhopisov predstavujú čiastku 101 824 EUR.

G. Ostatné poznámky

G.1. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k ďalším významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie alebo úpravu v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2023.

G.2. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Rada Garančného fondu investícií a prizvané osoby na svojom zasadnutí dňa 28.6.2023 rozhodla o zúčtovaní hospodárskeho výsledku za rok 2022, ktorým bola strata vo výške 166 609 €, s fondom príspevkov.

G.5. Zamestnanci a orgány Garančného fondu investícií

Počet zamestnancov GFI	Počet členov Rady GFI	Počet členov Dozornej rady GFI
4	9	7

Organizačnú štruktúru Garančného fondu investícií tvoria tri orgány. Najvyšším orgánom je Rada Garančného fondu investícií, kontrolným orgánom je Dozorná rada Garančného fondu investícií, ktorá dohliada na hospodárenie a činnosť Garančného fondu investícií. Výkonným orgánom Garančného fondu investícií je Prezídium.

Štatutárny orgán Garančného fondu investícií:

Titul, meno a priezvisko	Funkcia
Viliam Végh	predseda Prezídia
Ing. Róbert Kopál	člen Prezídia
JUDr. Svetlana Kucmenová	členka Prezídia
Ing. Peter Augustín	predseda Rady
RNDr. František Szulényi	podpredseda Rady
Ing. Marek Benčat	člen Rady
Mgr. Ján Foltán	člen Rady
JUDr. Karol Krippel	člen Rady
Mgr. Adam Nádaský	člen Rady
Ing. Maroš Ovčarik	člen Rady
Ing. Erika Šolíková	členka Rady
Ing. Róbert Vlkolinský	člen Rady
Mgr. Júlia Čillíková	predsedkyňa Dozornej rady
JUDr. Jozef Humenský	podpredseda Dozornej rady
Peter Jakubička, LL.M.	člen Dozornej rady
Ing. Ján Kaššovič PhD.	člen Dozornej rady
Ing. Georgína Prečuchová	členka Dozornej rady
Ing. Rastislav Sádecký	člen Dozornej rady
JUDr. Peter Tkáč, PhD.	člen Dozornej rady

V Bratislave, dňa 27. marca 2024

.....
Viliam Végh

Použité skratky:

NBS – Národná banka Slovenska

úč. o. – účtovné obdobie

DPH – daň z pridanej hodnoty

SK NACE – označenie podtriedy ekonomickej činnosti prípadne hierarchicky vyššie členenie ekonomických činností ak garančný fond vykonáva viac podtried ekonomických činností podľa prílohy k vyhláske Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností v znení neskorších predpisov

Vysvetlivky:

Určenia časového obdobia v tabuľkách, napríklad slová „do jedného mesiaca“, znamenajú vrátane posledného dňa obdobia.