

## POZNÁMKY

### účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2024 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 2023, bola schválená druhým riadnym rokovaním Rady Garančného fondu investícií, konaného dňa 26.6.2024

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 PKF Slovensko, s.r.o. Nábrežie Sv, Cyrila 47, 97101 Prievidza

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, obsahom 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 2024.

## **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 obstarávacia 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 obstarávacia 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 31. decembru 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	187	360
Stravné lístky	0	0
Bežný účet v NBS	2 464 768	7 310 664
Bežný účet v ŠP	2392	381
Štátne cenné papiere	9 860 970	3 761 859
Spolu	12 328 317	11 073 264

**2. Hmotný majetok**

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

**3. Ostatný majetok**

Ostatný majetok tvoria kaucia a náklady platené vopred za nájomné, licencie, domény vo výške 5 409 EUR a príjmy budúcich období vo výške 303 638 EUR.

**4. Zisk za účtovné obdobie za rok 2024 v sume 101 964 EUR**

## Pasíva

### 5. Ostatné záväzky

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dodávatelia	4 970	9 845
Daň zo závislej činnosti	3 078	3 222
Zúčtovanie so SP	6 515	6 932
Zúčtovanie so VŠZP	2 548	2 378
Zúčtovanie s UNION ZP	0	118
Zúčtovanie s Dôvera ZP	409	706
Záväzky voči zamestnancom	14 519	13 551
Výdavky budúcich období	0	0
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	5 027	6 043
Sociálny fond	3 947	4 064
Rezerva na audit	4 050	1 970
Výnosy budúcich období	0	0
Spolu	45 064	48 829

### 6. Fond príspevkov v sume 12 465 143 EUR

#### Výkaz ziskov a strát Garančného fondu investícií

##### 1. Personálne náklady

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Mzdy a odmeny	101 298	99 799
Odmeny členov rady	25 200	25 620
Mzdové náklady na dohody	0	0
Sociálne a zdravotné poistenie	44 260	44 372
Tvorba sociálneho fondu	0	0
Príspevky na stravovanie	1 970	1 639
Spolu	172 728	171 430

### 3. Ostatné náklady na prevádzku

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Nakupované výkony	37 962	38 049
Tvorba rezervy	4 050	1 970
Spolu	42 012	40 019

### 3. Odpisy

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

### 4. Výnosy z úrokov

Výnosy z úrokov vyjadrujú úroky z bežného účtu vo výške 199 112 EUR a úroky z cenných papierov v sume 203 432 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 vykazanie alebo úpravu v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2024.

#### G.2. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Rada Garančného fondu investícií a prizvané osoby na svojom zasadnutí dňa 26.6.2024 rozhodla o zúčtovaní hospodárskeho výsledku za rok 2023, ktorým bol zisk vo výške 64 382 €, 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
Mgr. Michaela Nosa, PhD.	členka 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 6.6.2025

  
.....  
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 vyhláške 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.