

IČO  
3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ  
2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 3-1

## POZNÁMKY

účetnej závierky zostavenej  
k 31. decembru 2021  
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 2020, bola schválená druhým riadnym rokovaním Rady Garančného fondu investícií konaného dňa 24.6.2020.

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 CRESUS, s.r.o., licencia SKAu č. 281, zodpovedný audítor Ing. Mária Sokolíková, dekrét SKAu č. 807.

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

### B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Garančný fond investícií účtoval v roku 2018 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 2021.

IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 3-1

**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 ultimu roka použitá suma rovnajúca sa rozdielu výnosov z finančnej činnosti a ostatných výnosov a skutočnými prevádzkovými nákladmi účtovného obdobia.

IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 3-1

**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	706	484
Stravné lístky	92	200
Bežný účet v NBS	91	375
Bežný účet v ŠP	8 655 309	7 775 652
Štátne cenné papiere	0	0
Spolu	8 656 198	7 776 711

**2. Hmotný majetok**

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Hmotný majetok	8 006	5 259
Oprávky	-8 006	- 5 259
Spolu	0	0

**3. Ostatný majetok**

Ostatný majetok tvoria kaucia a náklady platené vopred za nájomné, licencie a domény vo výške 6 283 EUR.

**4. Strata za účtovné obdobie**

**Pasíva**

**5. Ostatné záväzky**

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dodávatelia	52	55
Daň zo závislej činnosti	2 548	2 946
Zúčtovanie so SP	5 178	6 097
Zúčtovanie so VŠZP	1 892	2 171
Zúčtovanie s UNION ZP	112	168
Zúčtovanie s Dôvera ZP	252	46
Záväzky voči zamestnancom	11 669	13 354
Výdavky budúcich období	0	0
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	9 701	8 557
Sociálny fond	4 266	3 791
Rezerva na audit	1 500	1 500
Výnosy budúcich období	0	0
Spolu	37 170	38 685

**6. Fond príspevkov**

IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 3-1

**Výkaz ziskov a strát Garančného fondu investícií****1. Personálne náklady**

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Mzdy a odmeny	80 378	76 359
Odmeny členov rady	23 200	24 000
Mzdové náklady na dohody	0	0
Sociálne a zdravotné poistenie	35 522	34 317
Tvorba sociálneho fondu	552	564
Príspevky na stravovanie	983	999
Spolu	140 635	136 239

**2. Ostatné náklady na prevádzku**

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Nakupované výkony	25 339	34 088
Tvorba rezervy	1 620	1 500
Spolu	26 959	35 588

**3. Odpisy**

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Odpisy	2 747	0
Spolu	2 747	0

**4. Výnosy z úrokov**

Výnosy z úrokov vyjadrujú úroky z bežného účtu vo výške 827 EUR.

IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 3-1

**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 2021.

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

Rada Garančného fondu investícií a prizvané osoby na svojom zasadnutí dňa 24.6.2021 rozhodla o zúčtovaní hospodárskeho výsledku za rok 2020, ktorým bola strata vo výške 170 334,04€, s fondom príspevkov.

**G.5. Zamestnanci a orgány Garančného fondu investícií**

Počet zamestnancov GFI	Počet členov Rady GFI	Počet členov Dozornej rady GFI
4	12	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
JUDr. Svetlana Kucmenová	členka Prezídia
RNDr. Miron Zelina, Csc.	predseda Rady
RNDr. František Szulényi	podpredseda Rady
Ing. Róbert Vikolinský	člen Rady
Mgr. Ján Foltán	člen Rady
Mgr. Peter Kníž	člen Rady
Ing. Róbert Kopál	člen Rady
JUDr. Karol Krippel	člen Rady
JUDr. Marek Mikuška	člen Rady
JUDr. Viera Polčanová	člen Rady
Ing. Maroš Ovčarik	člen Rady
Mgr. Júlia Čilíková	člen Dozornej rady
Ing. Erika Šolíková	člen Dozornej rady
Ing. Ján Kaššovič, PhD.	člen Dozornej rady
JUDr. Peter Tkáč, PhD.	člen Dozornej rady
Ing. Georgína Prečuchová	člen Dozornej rady
Peter Jakubička, LL.M.	člen Dozornej rady
Ing. Rastislav Sádecký	člen Dozornej rady

V Bratislave, dňa 14. marca 2022



Viliam Vegh  
predseda prezídia

**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.