

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2011

Názov fondu: GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Dátum zostavenia účtovnej závierky	Podpisy členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
16.08.2011	 Ing. Jozef Paška Ing. Marián Kopačky Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	 Ing. Jursaj Lipták Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	 Ing. Mgr. Marta Hrdličková Ing. Jana Dobiasová Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky k účtovnej závierke

GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2011

SÚVAHA K 30. JÚNU 2011
(v EUR)

Ozna- čenie	Položka	Č.r.	30.6.2011	31.12.2010
a	B	c	1	2
x	AKTÍVA	x	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 5)	1	64 071 639	57 265 398
1.	Dlhopisy	2	56 687 618	51 403 353
a)	<i>bez kupónov</i>	3	19 205 045	36 690 081
b)	<i>s kupónmi</i>	4	37 482 573	14 713 272
2.	Akcie	5	0	0
3.	Podielové listy	6	0	0
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	0	0
b)	<i>Ostatné</i>	8	0	0
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	7 384 021	5 862 045
5.	Deriváty	10	0	0
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 6 a 7)	11	1 627 823	108 447
6.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	12	1 626 347	106 888
7.	Ostatný majetok	13	1 476	1 559
	Aktíva spolu	14	65 699 462	57 373 845

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č.r.	30.6.2011	31.12.2010
a	B	c	1	2
x	PASÍVA	x	X	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 6)	15	1 164 615	2 797
1.	Záväzky voči bankám	16	0	0
2.	Záväzky z presunov, prestupov a iných výplat	17	2 497	2 794
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	18	5	1
4.	Deriváty	19	0	0
5.	Ostatné záväzky	20	1 162 113	2
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 6 a 7)	21	64 534 847	57 371 048
6.	Dôchodkové jednotky	22	64 280 165	56 988 363
7.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	23	254 682	382 685
	Pasíva spolu	24	65 699 462	57 373 845

Poznámky na stranách 5 až 14 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zvierky.

GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2011

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA 6 MESIACOV ROKU 2011
(v EUR)

Ozna- čenie	Položka	Č.r.	1.1.2011 – 30.6.2011	1.1.2010 – 30.6.2010
a	B	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	1	311 071	207 425
1.1.	Úroky	2	311 071	207 425
1.2.	výsledok zaistenia	3	0	0
2.	Výnosy z podielových listov	4	0	0
3.	Výnosy z dividend	5	0	0
3.1.	Dividendy	6	0	0
3.2.	výsledok zaistenia	7	0	0
4./a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	8	(56 391)	(9 896)
5./b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	9	0	0
6./c.	Zisk/(strata) z derivátových operácií	10	0	0
7./d.	Zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	11	0	0
I.	Výnos z majetku vo fonde	12	254 682	197 529
e.	Náklady na dane	13	0	(2 844)
f.	Prevádzkové a ostatné prevádzkové náklady	14	0	0
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	15	254 682	200 373
g.	Náklady na financovanie fondu	16	0	0
g.1.	náklady na úroky	17	0	0
g.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	18	0	0
g.3.	náklady na dane a poplatky	19	0	0
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	20	254 682	200 373
A.	Zisk alebo strata	21	254 682	200 373

Poznámky na stranách 5 až 14 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zvierky.

POZNÁMKY K 30. JÚNU 2011

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Vytvorenie a správa dôchodkového fondu

Dôchodkový fond GARANT konzervatívny 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 dôchodková správcovská spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú zvierku.

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 26.5.2004. Do obchodného registra bola správcovská spoločnosť zapísaná dňa 28.9.2004 pod číslom 3425/B, oddiel Sa.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1.1.2005 a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22.3.2005.

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

Dôchodkový fond Garant je konzervatívny dôchodkový fond, v ktorom sú zastúpené len konzervatívne investície vo forme dlhopisových a peňažných investícií.

Fond je orientovaný na dosahovanie kladnej výkonnosti na každom sledovanom šesťmesačnom období v zmysle platnej legislatívy.

Depozitárom fondu je Tatra banka, a.s.

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 30.6.2011:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Jozef Paška
Členovia:	Ing. Peter Karcol Ing. Marián Kopecký
Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Todor Todorov
Podpredseda:	Ing. Miroslav Pacher
Člen:	Mgr. Miroslav Kočan

GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná zvierka k 30. júnu 2011

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej zvierky

Účtovná zvierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého trvania dôchodkového fondu (angl. going concern).

V súlade s ustanoveniami §56 ods. 1 zákona o sds bola účtovná zvierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30.6.2011, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1.1.2011 do 30.6.2011 a poznámok k účtovnej zvierke, zostavená v súlade s §17 až 23 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) ako riadna účtovná zvierka.

Pri vedení účtovníctva a zostavovaní účtovnej zvierky 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, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej zvierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej zvierky 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 zvierka fondu k 31.12.2010 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 24.5.2011.

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

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

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej zvierky

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

(1) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je dňom uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň vykonania platby, deň zúčtovania príkazu bankou, deň pripísania peňažných prostriedkov od Sociálnej poisťovne na účet fondu, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva a k zániku vlastníctva, deň vzniku pohľadávky alebo záväzku a deň, v ktorom dôjde k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z vnútorných podmienok spoločnosti alebo z osobitných predpisov.

Pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom.

(2) Prepočet cudzej meny

Operácie v cudzej mene sú zaúčtované v eurách kurzom platným v deň uskutočnenia operácie.

Majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom Európskej centrálnej banky (ECB) platným v deň, ku ktorému sa vykonáva ocenenie a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka dôchodkového fondu.

Realizovaný kurzový zisk alebo strata z operácií v cudzej mene sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z devízových operácií“.

Nerealizované kurzové zisky alebo straty z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sú vykázané taktiež v tejto položke.

(3) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (prostriedky na bežných a vkladových účtoch splatné do 24 hodín) sa účtujú v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty položiek.

GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2011

(4) Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky sa účtujú pri ich vzniku v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

(5) Dlhové a majetkové cenné papiere

Všetky cenné papiere v portfóliu fondu sú účtované v okamihu dohodnutia obchodu. Každý nákup a predaj cenných papierov, ktorý si vyžaduje dodanie v lehote ustanovenej nariadením alebo trhovými zvyklosťami („obvyklý“ nákup a predaj) sa vykazuje ako pohotovú operáciu. Obchody s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienku obvyklého vyrovnania na príslušnom trhu cenných papierov, sa účtujú ako finančné deriváty (termínové operácie).

Cenné papiere sú prvotne účtované v obstarávacej cene vrátane nákladov súvisiacich s ich obstaraním. Nakoľko zákon o sds ustanovuje, že v odplate správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu sú zahrnuté náklady správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde (teda aj náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov), cenné papiere obstarané do majetku dôchodkového fondu sú pri ich obstaraní účtované bez súvisiacich nákladov.

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 vykazuje sa ako „Čistý zisk / (strata) z operácií s cennými papiermi“ 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)“ výkazu ziskov a strát.

Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z.z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde (ďalej len „vyhláška“). Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhová cena vyhlásená najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier predat; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhová cena 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.

(6) Ostatné pohľadávky a záväzky

Ostatné pohľadávky a záväzky sa účtujú v nominálnych hodnotách. Ocenenie pohľadávok sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky. Prípadné úrokové výnosy alebo náklady súvisiace s pohľadávkami alebo záväzkami sú súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok a záväzkov.

(7) Náklady

V zmysle § 63 ods. 8 zákona o sds sú v odplate správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu zahrnuté náklady správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde okrem daní vzťahujúcich sa na majetok v dôchodkovom fonde. Vzhľadom na vyššie uvedené, sú na farchu dôchodkového fondu účtované len náklady na finančné činnosti (najmä straty z operácií s cennými papiermi a úrokové náklady).

(8) 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.

GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2011

(9) Uvádzanie hodnôt v účtovnej zavierke

Hodnoty položiek účtovnej zavierky 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.

GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2011

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
(v EUR)

	Pozn.	1.1.2011 – 30.6.2011	1.1.2010 – 31.12.2010
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk/(strata) po zdanení		254 682	382 685
Úpravy o:			
Úrokové výnosy (netto)		(311 071)	(419 894)
Zmeny reálnych cien CP - (nárast)/pokles		215 939	169 379
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív		159 550	132 170
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Cenné papiere (dlhopisy, akcie a podielové listy)		(5 059 973)	(12 695 346)
Krátkodobé pohľadávky		(1 502 866)	(840 677)
Deriváty		0	0
Ostatný majetok		83	7 023
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:			
Závazky voči bankám		0	0
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat		(297)	(2 020)
Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti		4	0
Deriváty		0	0
Ostatné záväzky		1 162 110	2
Prijaté úroky		(148 270)	84 822
Prijaté dividendy (z akcií a podielových listov)		0	0
Odplata za správu fondu		(89 639)	(148 328)
Odplata za vedenie účtov sporiteľov		(59 111)	(117 308)
Odplata za zhodnotenie		(9 288)	(16 947)
Peňažné toky z prevádzkových činností		(5 547 697)	(13 596 610)
Peňažné toky z investičných činností			
		0	0
Peňažné toky z finančných činností			
Príspevky na účty sporiteľov		5 911 286	11 732 850
Presuny, prestupy a iné výplaty		1 155 870	1 799 432
Peňažné toky z finančných činností		7 067 156	13 532 282
Kurzové rozdiely z prepočtu peňažných prostriedkov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene			
Peňažné toky spolu		(1 519 459)	(64 328)
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na začiatku obdobia		106 888	171 216
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na konci obdobia		1 626 347	106 888

GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2011

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.6.2011
(v EUR)

Ozna- čenie	Položka	1.1.2011 – 30.6.2011	1.1.2010 – 31.12.2010
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	57 371 048	43 738 664
a)	Počet dôchodkových jednotiek	1 480 678 162	1 137 430 707
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,038746	0,038454
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	5 911 286	11 732 850
2.	Zisk alebo strata fondu	254 682	382 685
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	0	0
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu a vedenie dôchodkových účtov	(158 039)	(282 583)
5.	Prevedené dôchodkové jednotky/prestupy a výstupy účastníkov	1 155 870	1 799 432
II.	Nárast/pokles čistého majetku	7 163 799	13 632 384
A.	Čistý majetok na konci obdobia	64 534 847	57 371 048
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 658 740 458	1 480 678 162
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,038906	0,038746

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT
VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V SÚVAHE

a) Dlhopisy

Štruktúra dlhopisov v majetku fondu k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 bola takáto:

V členení podľa druhu dlhopisu:

Popis	30.6.2011	31.12.2010
Dlhopisy s fixným kupónom	31 596 753	10 207 430
Dlhopisy s variabilným kupónom	3 073 978	1 172 426
Dlhopisy bez kupónu	19 205 045	36 690 081
Hypotekárne záložné listy	2 811 842	3 333 416
Celkom	56 687 618	51 403 353

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	30.6.2011	31.12.2010
Zostatková doba splatnosti do 3 mesiacov	20 977 130	17 461 015
Zostatková doba splatnosti od 3 mesiacov do 1 roka	26 283 403	32 912 826
Zostatková doba splatnosti od 1 roka do 3 rokov	9 426 104	1 024 813
Zostatková doba splatnosti od 3 rokov do 5 rokov	981	4 699
Zostatková doba splatnosti nad 5 rokov	0	0
Celkom	56 687 618	51 403 353

GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2011

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	30.6.2011	31.12.2010
Dohodnutá doba splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Dohodnutá doba splatnosti od 3 mesiacov do 1 roka	18 211 423	30 170 944
Dohodnutá doba splatnosti od 1 roka do 3 rokov	17 067 346	14 099 374
Dohodnutá doba splatnosti od 3 rokov do 5 rokov	8 406 082	401 325
Dohodnutá doba splatnosti nad 5 rokov	13 002 767	6 731 710
Celkom	56 687 618	51 403 353

V členení podľa denominačnej meny:

Popis	30.6.2011	31.12.2010
EUR	56 687 618	51 403 353
Ostatné meny	0	0
Celkom	56 687 618	51 403 353

b) Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 bola takáto:

V členení podľa druhu:

Popis	30.6.2011	31.12.2010
Pohľadávky voči komerčným bankám	7 384 021	5 862 045
<i>z toho:</i>		
<i>termínované vklady splatné nad 24 hod</i>	7 356 166	5 853 301
<i>pohľadávky z časovo rozlíšeného úroku</i>	27 855	8 744
Pohľadávky z cenných papierov (kupóny)	0	0
Celkom	7 384 021	5 862 045

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	30.6.2011	31.12.2010
Zostatková doba splatnosti do 1 mesiaca	621 742	600 016
Zostatková doba splatnosti od 1 mesiaca do 3 mesiacov	3 750 071	5 262 029
Zostatková doba splatnosti od 3 mesiacov do 1 roka	3 012 208	0
Zostatková doba splatnosti nad 1 rok	0	0
Celkom	7 384 021	5 862 045

V členení podľa denominačnej meny:

Popis	30.6.2011	31.12.2010
EUR	7 384 021	5 862 045
Ostatné meny	0	0
Celkom	7 384 021	5 862 045

c) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 bola nasledovná:

Popis	30.6.2011	31.12.2010
Bankové účty	1 626 347	106 888
Celkom	1 626 347	106 888

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

GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2011

d) Ostatný majetok

Štruktúra položky ostatný majetok k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 bola nasledovná:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Pohľadávka voči OPTIMAL v.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	0	0
Pohľadávka voči PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	1 126	1 559
Ostatné pohľadávky	350	0
Celkom	1 476	1 559

e) Závazky z presunov, prestupov a iných výplat

<i>Popis</i>	<i>30.6.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Závazky z výplaty dedičstva	2 464	2 762
Závazky voči Sociálnej poisťovni	32	32
Celkom	2 496	2 794

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat v roku 2011 bola 1 deň.

f) Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti predstavujú najmä záväzky z odplát za správu fondu, poplatkov za vedenie osobných dôchodkových účtov a za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

<i>Popis</i>	<i>30.6.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Závazky z poplatkov za správu fondu	5	1
Celkom	5	1

Sporitelia dôchodkového fondu majú záväzok voči správcovskej spoločnosti zaplatiť odplatu za zhodnotenie za mesiac jún 2011 vo výške 2 172 EUR. Do účtovníctva fondu sa táto suma dostane cez odpísanie dôchodkových jednotiek sporiteľov súvzťažne so vznikom záväzku dôchodkového fondu voči správcovskej spoločnosti v mesiaci júl 2011.

g) Ostatné záväzky

<i>Popis</i>	<i>30.6.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
Ostatné záväzky	0	2
Závazky za nákup dlhopisov	1 162 113	
Celkom	1 162 113	2

h) Dôchodkové jednotky

Zhrnutie pohybov na účte dôchodkové jednotky (riadok 22 súvahy):

<i>Popis</i>	<i>Celkom</i>
Stav k 1. januáru 2011	56 988 363
Upísanie dôchodkových jednotiek	5 911 286
Odpísanie dôchodkových jednotiek (prestupy, výstupy, odplaty)	997 831
HV minulého roka	382 685
Stav k 30. júnu 2011	64 280 165

GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2011

VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

i) Výnosy z úrokov (netto)

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za roky 2011 a 2010:

Popis	1.1.-30.6.2011	1.1.-30.6.2010
Výnosy z dlhových cenných papierov	540 802	188 329
Náklady na dlhové cenné papiere (amortizácia prémie)	(281 490)	(5 900)
Výnosy z termínovaných vkladov	50 942	24 732
Výnosy z bežných účtov	817	265
Iné úrokové výnosy (netto)	0	0
Celkom	311 071	207 426

j) Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za roky 2011 a 2010:

Popis	1.1.-30.6.2011	1.1.-30.6.2010
Zisk / (strata) z predaja a precenenia cenných papierov	(56 391)	(9 896)
Výsledok zaistenia	0	0
Čistý zisk / (strata)	(56 391)	(9 896)

k) Zisk/(strata) z operácií s iným majetkom

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za roky 2011 a 2010:

Popis	1.1.-30.6.2011	1.1.-30.6.2010
Zisk / (strata) z operácií s iným majetkom	2	0
Zisk / (strata)	2	0

l) Náklady na dane

Štruktúra položky náklady na dane za roky 2011 a 2010:

Popis	1.1.-30.6.2011	1.1.-30.6.2010
Zrážková daň - bežné účty a termínované vklady	0	2 844
Celkom	0	2 844

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30.6.2011 a k 31.12.2010 (ani počas uvedených rokov) neevidoval žiadne podsúvahové položky.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

DÔCHODKOVÉ JEDNOTKY

Podiel sporiteľov na majetku v dôchodkovom fonde je vyjadrený prostredníctvom dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov.

V zmysle zákona o sds sa aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch

GARANT k.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná zvierka k 30. júnu 2011

všetkých sporiteľov dôchodkového fondu a na garančnom účte v deň výpočtu, pričom čistou hodnotou majetku v dôchodkovom fonde sa rozumie rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky je správcovská spoločnosť povinná vypočítať každý pracovný deň.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 30.6.2011 bola 0,038906 (k 31.12.2010 bola 0,038746).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30.6.2011 bola 64 534 847 EUR (k 31.12.2010 bola 57 371 048 EUR).

	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.6.2011 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2010 (v EUR)</i>
AKTÍVA	65 699 462	57 373 845
Krátkodobé pohľadávky	9 011 844	5 970 492
Dlhové cenné papiere bez kupónov	19 205 045	36 690 081
Dlhové cenné papiere s kupónmi	37 482 573	14 713 272
Podielové listy	0	0
Deriváty	0	0
ZÁVÄZKY	1 164 615	2 797
Závazky voči správcovskej spoločnosti	5	1
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	2 497	2 794
Ostatné záväzky	1 162 113	2
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	64 534 847	57 371 048
Počet dôchodkových jednotiek	1 658 740 458	1 480 678 162
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,038906	0,038746

GARANČNÝ ÚČET DÔCHODKOVÉHO FONDU:

V súvislosti s legislatívnymi zmenami platnými od 1.7.2009, bol v dôchodkovom fonde zavedený garančný účet. Ten sa tvorí z mesačného poplatku na garančný účet dôchodkového fondu, ktorého výpočet je určený legislatívou platnou v tejto oblasti. Poplatok na garančný účet dôchodkového fondu sa uhrádza z dôchodkových jednotiek sporiteľov daného dôchodkového fondu a je súčasťou majetku dôchodkového fondu. Dôchodkové jednotky na tomto účte sa evidujú oddelene od dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, a vstupujú do výpočtu aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky. Dôchodkové jednotky evidované na garančnom účte môže správcovská spoločnosť použiť:

- na úhradu odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde,
- na zvýšenie aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky pri znehodnotení majetku v dôchodkovom fonde.

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka do dňa jej schválenia nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej zavierke.