

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu

k 30. júnu 2018

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 zvierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 8
do	0 6	2 0 1 8

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 7
do	0 6	2 0 1 7

Priložené súčasti účtovnej zvierky

Súvaha (UČ FOND 1-02), Výkaz ziskov a strát (UČ FOND 2-02), Poznámky (UČ 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 t', a . s .

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 .

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

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa:

20. 7 2018

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválené dňa:

Ing. Marián Kopecký

Ing. Juraj Lipták

LEI

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

ÚČ FOND 1-02

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

S Ú V A H A
k 30. júnu 2018
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	2 067 205 351	2 018 608 185
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	513 190 164	504 343 656
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	513 190 164	504 343 656
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 236 549 511	1 171 896 681
a)	bez kupónov	10 920 580	10 874 160
b)	s kupónmi	1 225 628 931	1 161 022 521
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	220 267 302	252 293 575
a)	krátkodobé vklady v bankách	220 267 302	252 293 575
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	97 198 374	90 074 273
a)	dlhodobé vklady v bankách	97 198 374	90 074 273
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	8 251 493	7 502 761
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	8 251 493	7 463 855
10.	Ostatný majetok	-	38 906
	Aktíva spolu	2 075 456 844	2 026 110 946

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T o 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 30. júnu 2018
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
X	PASÍVA	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	2 300 143	2 183 273
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 604 942	1 431 068
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	508 448	567 102
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	186 753	185 103
II.	Vlastné imanie	2 073 156 701	2 023 927 673
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	2 073 156 701	2 023 927 673
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 429 193	19 099 229
	Pasíva spolu	2 075 456 844	2 026 110 946

LEI

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

ÚČ FOND 2-02

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2018

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	10 476 118	11 176 417
1.1.	úroky	10 476 118	11 176 417
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	(5 635 921)	(4 514 646)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	4 840 197	6 661 771
h.	Transakčné náklady	(2 450)	(5 117)
i.	Bankové a iné poplatky	(276)	(188)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	4 837 471	6 656 466
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 fonde	4 837 471	6 656 466
k.	Náklady na	(3 038 867)	(2 880 604)
k.1	odplatu za správu fondu	(3 038 867)	(2 880 604)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(369 411)	(356 240)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata	1 429 193	3 419 622

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T o 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
účetnej závierky zostavenej
k 30. júnu 2018
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

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 plynie 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.

LEI

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

Ďalšie informácie

Depozitárom dôchodkového fondu je Tatra banka, a. s.

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2018:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Marián Kopecký
Členovia:	Ing. Peter Karcol Ing. Juraj Lipták
Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Jozef Paška
Podpredseda:	Ing. Dušan Quis
Člen:	Martin Wricke

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY**Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

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

V súlade s ustanoveniami § 56 ods. 1 zákona o s.d.s. účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2018, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018 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 2017 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 26. apríla 2018.

Použitie 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

LEI

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

s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienku obvyklého vyrovnaní na príslušnom trhu cenných papierov, sa účtujú ako finančné deriváty (termínové operácie).

Cenné papiere sú prvotne účtované v obstarávacej cene bez nákladov súvisiacich s ich obstaraním. Náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov sú v okamihu nákupu zaúčtované ako náklady a vykázané v položke „Transakčné náklady“ vo výkaze ziskov a strát.

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 cennom 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:

LEI

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

- 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 budúcemu 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.

V zmysle § 81 ods.1 písmeno h) a § 83 zákona o sds možno v prospech a na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde uskutočňovať obchody určené na obmedzenie menového rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Deriváty v majetku dôchodkového fondu obstarané ako zabezpečovacie deriváty (a takto aj pri obstaraní klasifikované) musia spĺňať definované požiadavky pre účtovanie hedgingu:

- zodpovedajú stratégii dôchodkového fondu v riadení rizík,
- zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečených nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečeného rizika. Dokumentácia zároveň preukazuje efektívnosť zabezpečenia, ako aj spôsob hodnotenia efektívnosti,
- zabezpečenie je vysoko efektívne, t.j. v priebehu zabezpečovacieho vzťahu zodpovedajú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zmenám reálnych hodnôt zabezpečených nástrojov zodpovedajúcich zabezpečenému riziku v rozpätí 80 % až 125 %.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom o reálnej hodnote derivátov sa účtuje v súvahe v samostatnej položke „Deriváty“. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú oproti príslušným nákladovým a výnosovým účtom účtovných skupín 71 – Náklady na finančné činnosti, resp. 61- Výnosy z finančných činností. Realizované zisky a straty z derivátov z efektívnej časti zabezpečenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát spolu s príslušným druhom nákladov, ktorý vznikol zo zabezpečeného nástroja. Neefektívna časť derivátov je vykázaná v položke „ Zisk /(strata) z derivátov“.

(8) 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.

(9) Náklady, odplata správcovskej spoločnosti a odplata depozitárovi

V zmysle § 63 správcovskej spoločnosti prináležia za obhospodarovanie dôchodkového fondu odplaty, a to odplata za správu dôchodkového fondu a odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde, ktoré sú nákladom dôchodkového fondu.

Odplata za správu dôchodkového fondu je stanovená ako 0,3% z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T o 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 zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je stanovená vo výške 10% zo zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde. Odplata sa vypočítava na dennej báze, pričom sa porovnáva predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky k maximálnej hodnote finálnej aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky dosiahnutej v priebehu posledných troch rokov, najskôr však od 1. apríla 2012.

V prípade dlhopisového dôchodkového fondu je zachovaná garancia dosiahnutia pozitívnej výkonnosti počas sledovaného obdobia, ktoré je 10 rokov.

Depozitár je povinný viesť dôchodkovému fondu jeho bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť dôchodkového fondu a výpočet hodnoty dôchodkových jednotiek je v súlade so zákonom o sds. Depozitárovi za výkon činností prináleží odplata. Náklady za služby depozitára sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

Ďalej sú na ťarchu dôchodkového fondu účtované dane a náklady na finančné činnosti (najmä straty z operácií s cennými papiermi a úrokové náklady).

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 o 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.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	787 638	5 754 330
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	7 463 855	3 986 070
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	8 251 493	9 740 400

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	2 023 927 673	1 914 985 708
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	47 150 476 721	45 047 630 704
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,042925	0,042510
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplnkových dôchodkových fondov	78 577 942	133 055 930
2.	Zisk alebo strata fondu	1 429 193	19 099 229
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 doplnkové dôchodkové jednotky	(30 778 106)	(43 213 194)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	49 229 029	108 941 965
A.	Čistý majetok na konci obdobia	2 073 156 702	2 023 927 673
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplňkových dôchodkových jednotiek	48 264 287 250	47 150 476 721
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,042954	0,042925

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T o 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 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

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	513 190 164	504 343 656
	Spolu	513 190 164	504 343 656

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	5 050 052	15 354 276
4.	Do jedného roku	-	5 020 308
5.	Do dvoch rokov	40 277 189	24 605 933
6.	Do piatich rokov	67 606 547	63 186 263
7.	Nad päť rokov	400 256 376	396 176 876
	Spolu	513 190 164	504 343 656

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T o 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	513 190 164	504 343 656
2.1.	nezaložené	513 190 164	504 343 656
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	513 190 164	504 343 656

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov oceňovaných reálnou hodnotou k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

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	175 781 158	173 310 864
7.	Nad päť rokov	1 060 768 353	998 585 817
	Spolu	1 236 549 511	1 171 896 681

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	-	-
4.	Do jedného roku	5 217 831	-
5.	Do dvoch rokov	28 171 439	2 942 798
6.	Do piatich rokov	783 619 208	638 544 737
7.	Nad päť rokov	419 541 033	530 409 146
	Spolu	1 236 549 511	1 171 896 681

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T o 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	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	10 920 580	10 874 160
1.1.	nezaložené	10 920 580	10 874 160
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	1 225 628 931	1 161 022 521
2.1.	nezaložené	1 225 628 931	1 161 022 521
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 236 549 511	1 171 896 681

3. AKCIE A PODIELY V OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTIACH

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 nakúpené žiadne akcie.

4. PODIELOVÉ LISTY

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 žiadne podielové listy.

5. KRÁTKODOBÉ POHLĎÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 :

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	220 267 302	252 293 575
	Spolu	220 267 302	252 293 575

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T o 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	15 052 378	25 123 569
2.	Do troch mesiacov	52 309 087	19 127 922
3.	Do šiestich mesiacov	94 706 775	46 141 867
4.	Do jedného roku	58 199 062	161 900 217
	Spolu	220 267 302	252 293 575

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	220 267 302	252 293 575
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	220 267 302	252 293 575

6. DLHODOBÉ POHLĀDÁVKY

Štruktúra dlhodobých pohľadávok k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

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	97 198 374	90 074 273
2.	Od dvoch do piatich rokov	-	-
3.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	97 198 374	90 074 273

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	90 197 868	-
5.	Do dvoch rokov	7 000 506	90 074 273
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	97 198 374	90 074 273

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T o 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	97 198 374	90 074 273
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	97 198 374	90 074 273

7. DERIVÁTY

Dôchodkový fond nevlastní v portfóliu k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 žiadne deriváty.

8. DRAHÉ KOVY

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

9. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 251 493	7 463 855
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	8 251 493	7 463 855
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	8 251 493	7 463 855

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

LEI

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

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky z prestupu z fondu PROGRES a.n.d.f.	-	38 906
	Spolu	-	38 906

PASÍVA**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 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 :

Číslo riadku	2.I. Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z výplaty dedičstva	1 232 884	1 199 465
2.	Záväzky z vydania certifikátu	189 079	231 571
3.	Záväzky voči Sociálnej poisťovni	32	32
4.	Záväzky voči PROGRES a.n.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	182 947	-
	Spolu	1 604 942	1 431 068

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2018 a v roku 2017 rovnaká, t.j. 1 deň.

3. ZÁVÄZKY VOČI SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

Číslo riadku	3.I. Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z odplaty za správu dôchodkového fondu	508 448	515 470
2.	Záväzky za zhodnotenie dôchodkového fondu	-	51 632
	Spolu	508 448	567 102

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T o 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. DERIVÁTY

Dôchodkový fond nemal k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 žiadne záväzky z derivátov.

5. REPOOBCHODY

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

6. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 :

Číslo riadku	7.1. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzok voči deponitárovi	186 753	185 103
2.	Záväzok za nákup dlhopisov	-	-
	Spolu	186 753	185 103

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**1. Výnosy z úrokov**

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 30. júna 2017:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	362 729	265 549
4.	Dlhové cenné papiere	10 113 389	10 910 868
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	10 476 118	11 176 417

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T o 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 2018 do 30. júna 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 30. júna 2017:

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	(5 635 921)	(4 514 646)
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	(5 635 921)	(4 514 646)

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 2018 do 30. júna 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 30. júna 2017:

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

h. Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 30. júna 2017:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za vysporiadanie	(2 450)	(5 117)
	Spolu	(2 450)	(5 117)

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

i. Bankové a iné poplatky

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 30. júna 2017:

LEI

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

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(221)	(138)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(55)	(50)
	Spolu	(276)	(188)

k. Náklady na odplaty

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018 a za obdobie od 1. januára 2017 do 30. júna 2017:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(3 038 867)	(2 880 604)
	Spolu	(3 038 867)	(2 880 604)

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

Číslo riadku	l. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(364 612)	(345 622)
2.	Custody poplatok	(4 799)	(10 618)
	Spolu	(369 411)	(356 240)

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond k 30. júnu 2018 a k 30. júnu 2017 neevidoval žiadne podsúvahové položky.

LEI

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

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 všetkých sporiteľov dôchodkového fondu 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 vypočítat každý pracovný deň.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 30. júnu 2018 bola 0,042954 (k 31. decembru 2017 bola 0,042925).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2018 bola 2 073 156 701 EUR (k 31. decembru 2017 bola 2 023 927 673 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.6.2018 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.6.2017 (v EUR)</i>
AKTÍVA	2 075 456 844	1 969 873 561
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	228 518 795	227 134 854
Dlhodobé pohľadávky	97 198 374	14 018 223
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	1 749 739 675	1 728 720 484
Podielové listy	-	-
Deriváty	-	-
ZÁVÄZKY	2 300 143	7 675 122
Závazky voči správcovskej spoločnosti	508 448	467 453
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	1 604 942	1 206 323
Ostatné záväzky	186 753	6 001 346
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	2 073 156 701	1 962 198 439
Počet dôchodkových jednotiek	48 264 287 250	46 076 477 733
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,042954	0,042586

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T o 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 2018 sa zvyšuje sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie na 4,5%. Sporitelia si naďalej môžu prispievať aj v podobe dobrovoľných príspevkov, avšak už bez daňového zvýhodnenia.

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

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