

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 30. júnu 2021

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 závierka

riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

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

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 2 0
do 1 2 2 0 2 0

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02), Poznámky (ÚČ 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 ť , 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 ô c h o d k o v ý f o n d

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

D o s t o j e v s k é h o r a d

Číslo

4

PSČ

8 1 5 7 4

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

4 2 1 2 / 5 7 1 0 6 8 4 5

Faxové číslo

/ /

E-mailová adresa

m o l n a r o v a d @ a s d s s . s k

Zostavená dňa:

16.07.2021

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

Mgr. Miroslav Kotov

Juraj Dlhopolček, MSc.

LEI

31570000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

GARANT 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 2021
v eurách

Ozna- - čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	2 426 452 730	2 377 390 488
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	729 874 758	596 204 861
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	729 874 758	596 204 861
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 690 806 302	1 760 030 468
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	1 690 806 302	1 760 030 468
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	5 771 670	-
a)	otvorených podielových fondov	5 771 670	-
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	21 155 159
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	21 155 159
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	62 814 278	40 708 708
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	62 750 753	40 708 708
11.	Ostatný majetok	63 525	-
	Aktíva spolu	2 489 267 008	2 418 099 196

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 2021
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
X	PASÍVA	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	20 734 848	3 450 318
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	3 750 768	2 287 458
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	544 620	942 873
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	16 439 460	219 987
II.	Vlastné imanie	2 468 532 160	2 414 648 878
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	2 468 532 160	2 414 648 878
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	(10 822 453)	31 743 936
	Pasíva spolu	2 489 267 008	2 418 099 196

LEI

31570000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

GARANT 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 2021

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	10 947 716	12 060 777
1.1.	úroky	10 947 716	12 060 777
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	(17 717 348)	(13 987 547)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	(6 769 632)	(1 926 770)
h.	Transakčné náklady	(2 050)	(2 300)
i.	Bankové a iné poplatky	(357)	(260)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	(6 772 039)	(1 929 330)
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 фонде	(6 772 039)	(1 929 330)
k.	Náklady na	(3 609 981)	(3 408 454)
k.1	odplatu za správu fondu	(3 609 981)	(3 408 454)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fонде	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(440 433)	(416 021)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata	(10 822 453)	(5 753 805)

LEI

3157000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond . f .

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej

k 30. júnu 2021

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.

Ďalšie informácie

Depozitárom dôchodkového fondu je Tatra banka, a. s.

LEI

3157000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

GARANT d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2021:

Predstavenstvo	
Predseda:	Mgr. Miroslav Kotov
Členovia:	Juraj Dlhopolček, MSc. Dr. Agata Aniela Przygoda
Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Todor Todorov
Členovia:	Ing. Jozef Paška Venelin Angelov Yanakiev

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 2021, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021 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 2020 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 6. apríla 2021.

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

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

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 .

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:

a) 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,

LEI

31570000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

GARANT d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

C. **PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**
(v EUR)

Ozna- - čenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	10 947 716	23 256 307
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	71 669 389	119 870 064
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(3 609 981)	(9 283 802)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(398 253)	457 078
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	134 108 315	183 485 690
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(293 642 920)	(645 462 451)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(442 840)	(857 027)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	16 219 473	10 907
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(65 149 101)	(328 523 234)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	X	X
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	21 085 627	254 612 497
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (+)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	21 085 627	254 612 497
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	X	X
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	97 717 874	166 544 561
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(30 421 317)	(60 514 901)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	602 316	641 593
22.	Dedičstvá (-)	(2 590 823)	(2 808 046)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	797 469	453 046
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-

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 .

26.	Náklady za úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	66 105 519	104 316 253
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	22 042 045	30 405 516
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	40 708 708	10 303 192
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	62 750 753	40 708 708

D. **PREHLAD 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	2 414 648 878	2 279 683 329
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	54 546 504 279	52 185 517 048
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,044268	0,043684
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplnkových dôchodkových fondov	97 717 874	166 544 560
2.	Zisk alebo strata fondu	(10 822 453)	31 743 936
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	(33 012 140)	(63 322 947)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	53 883 281	134 965 550
A.	Čistý majetok na konci obdobia	2 468 532 159	2 414 648 878
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplňkových dôchodkových jednotiek	56 014 238 384	54 546 504 279
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,044070	0,044268

LEI

3157000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

GARANT dlhopisový garantovaný 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 2021 a k 31. decembru 2020:

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	729 874 758	596 204 861
	Spolu	729 874 758	596 204 861

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	9 285 075	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	4 116 832
4.	Do jedného roku	11 734 188	13 282 797
5.	Do dvoch rokov	38 501 269	25 960 302
6.	Do piatich rokov	72 526 297	79 479 778
7.	Nad päť rokov	597 827 929	473 365 152
	Spolu	729 874 758	596 204 861

LEI

3157000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

GARANT 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	729 874 758	596 204 861
2.1.	nezaložené	729 874 758	596 204 861
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	729 874 758	596 204 861

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov oceňovaných reálnou hodnotou k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

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	305 579 824	256 783 071
7.	Nad päť rokov	1 385 226 478	1 503 247 397
	Spolu	1 690 806 302	1 760 030 468

LEI

3157000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

GARANT 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	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	19 340 125	-
2.	Do troch mesiacov	13 696 979	-
3.	Do šiestich mesiacov	20 075 021	50 606 075
4.	Do jedného roku	100 679 156	64 551 212
5.	Do dvoch rokov	178 702 067	169 572 861
6.	Do piatich rokov	600 412 139	728 294 308
7.	Nad päť rokov	757 900 815	747 006 012
	Spolu	1 690 806 302	1 760 030 468

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	1 690 806 302	1 760 030 468
2.1.	nezaložené	1 690 806 302	1 760 030 468
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 690 806 302	1 760 030 468

3. AKCIE A PODIELY V OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTIACH

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 nakúpené žiadne akcie.

LEI

3157000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

GARANT dlhopisový garantovaný d.f.

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	5 771 670	-
1.1.	nezaložené	5 771 670	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	5 771 670	-

V členení podľa denominačnej meny:

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	5 771 670	-
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	5 771 670	-

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 .

5. KRÁTKODOBÉ POHLADÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 :

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	-	21 155 159
	Spolu	-	21 155 159

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	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	21 155 159
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	21 155 159

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	-	21 155 159
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	21 155 159

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 .

6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Štruktúra dlhodobých pohľadávok k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

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	-	-
2.	Od dvoch do piatich rokov	-	-
3.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	-	-

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	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	-	-

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	-	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	-

7. DERIVÁTY

Dôchodkový fond nevlastní v portfóliu k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne deriváty.

LEI

3157000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

GARANT d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

8. DRAHÉ KOVY

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

9. KOMODITY

S komoditami dôchodkový fond v bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období neobchodoval.

10. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	62 750 753	40 708 708
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	Medzisúčtet - súvaha	62 750 753	40 708 708
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	62 750 753	40 708 708

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 .

11. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	11. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky z prestupu z fondu PROGRES a.n.d.f.	63 525	-
	Spolu	63 525	-

PASÍVA

1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Dlhopisový dôchodkový fond neviduje 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 2021 a k 31. decembru 2020 :

Číslo riadku	2.1. Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z výplaty dedičstva	2 480 666	1 683 197
2.	Záväzky z vydania certifikátu	1 270 070	603 924
3.	Záväzky voči Sociálnej poisťovni	32	32
4.	Záväzky voči PROGRES a.n.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	-	305
	Spolu	3 750 768	2 287 458

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2021 a v roku 2020 rovnaká, t.j. 1 deň.

LEI

3157000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

GARANT dlhopisový garantovaný d.f.

3. ZÁVÄZKY VOČI SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Číslo riadku	3.I. Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z odplaty za správu dôchodkového fondu	544 620	552 058
2.	Závazky za zhodnotenie dôchodkového fondu	-	390 815
	Spolu	544 620	942 873

4. DERIVÁTY

Dôchodkový fond nemal k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 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 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA DRAHÝCH KOVŮV A KOMODÍT

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 žiadne záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít.

8. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 :

Číslo riadku	8.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	222 637	219 987
2.	Závazok za nákup dlhopisov	16 216 823	-
	Spolu	16 439 460	219 987

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 .

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020:

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	1.1. Úroky		
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	(17 562)	115 143
4.	Dlhové cenné papiere	10 965 278	11 945 634
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	10 947 716	12 060 777

4./c. Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a podielmi

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020:

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi		
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(17 729 723)	(13 987 547)
4.	Podielové listy	12 375	-
	Spolu	(17 717 348)	(13 987 547)

Položky zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi obsahujú najmä hodnoty precenenia cenných papierov na reálnu hodnotu.

LEI

31570000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

GARANT d I h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

8./g. Zisk/(strata) z operácií s iným majetkom

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020:

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 2021 do 30. júna 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za vysporiadanie	(2 050)	(2 300)
	Spolu	(2 050)	(2 300)

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 2021 do 30. júna 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(312)	(215)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	Spolu	(357)	(260)

k. Náklady na odplaty

LEI

3157000MMHAE MVJ5AT08

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

GARANT d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2021 do 30. júna 2021 a za obdobie od 1. januára 2020 do 30. júna 2020:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(3 609 981)	(3 408 454)
	Spolu	(3 609 981)	(3 408 454)

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	I. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(433 140)	(408 971)
2.	Custody poplatok	(7 293)	(7 050)
	Spolu	(440 433)	(416 021)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 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 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 vypočítať každý pracovný deň.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 30. júnu 2021 bola 0,044070 (k 31. decembru 2020 bola 0,044268).

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 .

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2021 bola 2 468 532 160 EUR (k 31. decembru 2020 bola 2 414 648 878 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.06.2021 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2020 (v EUR)</i>
AKTÍVA	2 489 267 008	2 418 099 196
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	62 814 278	61 863 867
Dlhodobé pohľadávky	-	-
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	2 420 681 060	2 356 235 329
Podielové listy	5 771 670	-
Deriváty	-	-
ZÁVÄZKY	20 734 848	3 450 318
Závazky voči správcovskej spoločnosti	544 620	942 873
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	3 750 768	2 287 458
Ostatné záväzky	16 439 460	219 987
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	2 468 532 160	2 414 648 878
Počet dôchodkových jednotiek	56 014 238 384	54 546 504 279
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,044070	0,044268

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 2021 sa zvýšila sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie na 5,25 %. Sporitelia si naďalej môžu prispievať aj v podobe dobrovoľných príspevkov.

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.