

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 30. júnu 2019

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

X

7

schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac		rok			
od	0	1	2	0	1	9
do	0	6	2	0	1	9

IČO

3	5	9	0	1	6	2	4
---	---	---	---	---	---	---	---

SK

NACE

6	5	.	3	0	.	0
---	---	---	---	---	---	---

(vyznačí sa x)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (UČ FOND 1-02), Výkaz ziskov a strát (UČ FOND 2-02), Poznámky (UČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správцovskej spoločnosti

A	I	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

[illegible]

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

[illegible]

Číslo

6	2						
---	---	--	--	--	--	--	--

PSČ

Obec

8	3	1	0	2
---	---	---	---	---

[illegible]

Telefónne číslo

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

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

E-mailová adresa

I	i	p	t	a	k	j	@	a	s	d	s	.	s	k
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zostavené dňa:

25.07. 2019

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu
správcovskej spoločnosti:

Schválené dňa:

Mgr. Miroslav Kotov

Ing. Juraj Lipták

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

[illegible]

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky účtovnej závierky

LEI

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

SÚVAHA
k 30. júnu 2019
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 8)	2 208 472 068	2 118 035 481
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	547 982 787	525 219 573
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	547 982 787	525 219 573
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 280 765 409	1 263 073 306
a)	bez kupónov	-	5 964 660
b)	s kupónmi	1 280 765 409	1 257 108 646
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	280 398 348	262 316 666
a)	krátkodobé vklady v bankách	280 398 348	262 316 666
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	99 325 524	67 425 936
a)	dlhodobé vklady v bankách	99 325 524	67 425 936
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)	14 202 146	7 211 493
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	14 202 146	7 195 970
11.	Ostatný majetok	-	15 523
	Aktíva spolu	2 222 674 214	2 125 246 974

LEI

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

SÚVAHA
k 30. júnu 2019
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)	8 369 293	1 950 139
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	1 702 065	1 334 173
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	481 276	418 031
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít		
8.	Ostatné záväzky	6 185 952	197 935
II.	Vlastné imanie	2 214 304 921	2 123 296 835
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	2 214 304 921	2 123 296 835
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	33 707 221	2 478 164
	Pasíva spolu	2 222 674 214	2 125 246 974

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 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 2019

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	10 777 073	10 476 118
1.1.	úroky	10 777 073	10 476 118
1.2./a	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/zníženie hodnoty majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	29 807 547	(5 635 921)
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	40 584 620	4 840 198
h.	Transakčné náklady	(2 850)	(2 450)
i.	Bankové a iné poplatky	(338)	(276)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	40 581 432	4 837 471
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	40 581 432	4 837 471
k.	Náklady na	(6 477 305)	(3 038 867)
k.1	odplatu za správu fondu	(3 226 070)	(3 038 867)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	(3 251 235)	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(396 906)	(369 411)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	33 707 221	1 429 193

Názov spravovaného fondu

[illegible]

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej
k 30. júnu 2019
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

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 plyní 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.

[illegible]

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Marián Kopecký
Členovia:	Ing. Peter Karcol
	Ing. Juraj Lipták

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Jozef Paška
Podpredseda:	Juraj Dlhopolček, MSc. (od 12.01.2019) Ing. Dušan Quis (do 11.01.2019)
Člen:	Venelin Angelov Yanakiev (od 05.06.2019) Martin Wricke (do 04.06.2019)

[illegible]

[illegible]

- a) deriváty určené na obchodovanie,
- b) 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:

1. zodpovedajú stratégií dôchodkového fondu v riadení rizík,
2. zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaných nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaného rizika. Dokumentácia zároveň preukazuje efektívnosť zabezpečenia, ako aj spôsob hodnotenia efektívnosti,
3. zabezpečenie je vysoko efektívne, t.j. v priebehu zabezpečovacieho vzťahu zodpovedajú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zmenám reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému 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 zabezpečovaného 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 správцovskej 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.

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.

LEI

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

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 0 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 .

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
(v EUR)

Označenie	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 (+)	10 777 073	21 320 498
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	15 301 859	28 430 196
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(6 477 305)	(6 207 489)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	63 245	(149 071)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami(+)	208 521 167	228 883 244
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 (-)	(234 325 572)	(381 424 900)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(400 094)	(764 215)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	5 988 017	12 832
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(551 610)	(109 898 905)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie istín poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(50 126 495)	12 813 534
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	(50 126 495)	12 813 534
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	78 609 386	149 639 724
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(19 973 360)	(50 672 843)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	266 496	(22 506)
22.	Dedičstvá (-)	(1 335 161)	(2 075 882)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	116 920	(51 007)
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady za úroky za úvery (-)	-	-

ÚČ FOND 3-02

[illegible]

27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	57 684 281	96 817 486
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.	7 006 176	(267 885)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	7 195 970	7 463 855
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	14 202 146	7 195 970

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	2 123 296 835	2 023 927 673
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	49 407 057 728	47 150 476 721
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,042976	0,042925
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplňkových dôchodkových fondov	78 609 386	149 639 724
2.	Zisk alebo strata fondu	33 707 221	2 478 164
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 doplňkové dôchodkové jednotky	(21 308 521)	(52 748 726)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	91 008 086	99 369 162
A.	Čistý majetok na konci obdobia	2 214 304 921	2 123 296 835
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplňkových dôchodkových jednotiek	50 731 385 341	49 407 057 728
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,043648	0,042976

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 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 2019 a k 31. decembru 2018:

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	547 982 787	525 219 573
	Spolu	547 982 787	525 219 573

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	7 305 825	-
2.	Do troch mesiacov	16 931 994	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	15 239 279	24 095 338
5.	Do dvoch rokov	6 760 815	18 294 162
6.	Do piatich rokov	81 392 544	64 767 453
7.	Nad päť rokov	420 352 330	418 062 620
	Spolu	547 982 787	525 219 573

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 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	547 982 787	525 219 573
2.1.	nezaložené	547 982 787	525 219 573
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	547 982 787	525 219 573

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov oceňovaných reálnou hodnotou k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

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	173 537 257	198 674 941
7.	Nad päť rokov	1 107 228 152	1 064 398 365
	Spolu	1 280 764 409	1 263 073 306

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	2 884 715	10 281 383
4.	Do jedného roku	18 095 886	13 003 735
5.	Do dvoch rokov	127 566 562	79 554 631
6.	Do piatich rokov	822 657 872	869 182 021
7.	Nad päť rokov	309 560 374	291 051 536
	Spolu	1 280 765 409	1 263 073 306

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 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	-	5 964 660
1.1.	nezaložené	-	5 964 660
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	1 280 765 409	1 257 108 646
2.1.	nezaložené	1 280 765 409	1 257 108 646
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 280 765 409	1 263 073 306

3. AKCIE A PODIELY V OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTIACH

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 nakúpené žiadne akcie.

4. PODIELOVÉ LISTY

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne podielové listy.

5. KRÁTKODOBÉ POHLÁDÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 :

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	280 398 348	262 316 666
	Spolu	280 398 348	262 316 666

Názov spravovaného fondu

[illegible]

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	37 053 625	22 039 230
2.	Do troch mesiacov	10 010 700	40 218 186
3.	Do šiestich mesiacov	66 762 702	86 313 909
4.	Do jedného roku	166 571 321	113 745 341
	Spolu	280 398 348	262 316 666

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	280 398 348	262 316 666
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	280 398 348	262 316 666

6. DLHODOBÉ POHLÁDÁVKY

Štruktúra dlhodobých pohľadávok k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	6.1. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Od jedného do dvoch rokov	99 325 524	67 425 936
2.	Od dvoch do piatich rokov	-	-
3.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	99 325 524	67 425 936

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	99 325 524	67 425 936
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu	99 325 524	67 425 936

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 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 - 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	99 325 524	67 425 936
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	99 325 524	67 425 936

7. DERIVÁTY

Dôchodkový fond nevlastní v portfóliu k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne deriváty.

8. DRAHÉ KOVY

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

9. KOMODITY

S drahými kovmi ako zlato, striebro, platina alebo paládium 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 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	14 202 146	7 195 970
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	Medzisúčet - súvaha	14 202 146	7 195 970
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	14 202 146	7 195 970

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

11. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky z prestupu z fondu PROGRES a.n.d.f.	-	15 523
	Spolu	-	15 523

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 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	2.1. Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z výplaty dedičstva	1 265 379	1 148 459
2.	Závazky z vydania certifikátu	405 882	185 682
3.	Závazky voči Sociálnej poisťovni	296	32
4.	Závazky voči PROGRES a.n.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	30 508	-
	Spolu	1 702 065	1 334 173

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2019 a v roku 2018 rovnaká, t.j. 1 deň.

3. ZÁVÄZKY VOČI SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	3.1. Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z odplaty za správu dôchodkového fondu	435 609	418 031
2.	Závazky za zhodnotenie dôchodkového fondu	45 667	-
	Spolu	481 276	418 031

Názov spravovaného fondu

[illegible]

4. DERIVÁTY

Dôchodkový fond nemal k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 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 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	200 532	197 935
2.	Závazok za nákup dlhopisov	5 985 420	-
	Spolu	6 185 952	197 935

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úroků

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	330 311	362 729
4.	Dlhové cenné papiere	10 446 762	10 113 389
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	10 777 073	10 476 118

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 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 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

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	29 807 547	(5 635 921)
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	29 807 547	(5 635 921)

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 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

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 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za vysporiadanie	(2 850)	(2 450)
	Spolu	(2 850)	(2 450)

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

LEI

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

i. Bankové a iné poplatky

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(293)	(221)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(55)
	Spolu	(338)	(276)

k. Náklady na odplaty

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 a za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júna 2018:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(3 226 070)	(3 038 867)
	Spolu	(3 226 070)	(3 038 867)

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(3 251 235)	-
	Spolu	(3 251 235)	-

Číslo riadku	l. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(387 030)	(364 612)
2.	Custody poplatok	(9 876)	(4 799)
	Spolu	(396 906)	(369 411)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond k 30. júnu 2019 a k 30. júnu 2018 neevidoval žiadne podsúvahové položky.

[illegible]

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 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 2019 sa zvyšuje sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie na 4,75%. 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.