

**Polročná správa o hospodárení s majetkom  
v dôchodkovom fonde**

**k 30.6.2009**

**GARANT konzervatívny d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

**Allianz - Slovenská d.s.s., a. s.**

Račianska 62  
831 02 Bratislava  
Slovensko  
IČO: 35 901 624  
DIČ: 2021880322

# Polročná správa dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde GARANT konzervatívny d.f. k 30.6.2009

Stav majetku v dôchodkovom fonde v členení podľa trhov, bánk, pobočiek zahraničných bánk a emitentov

Názov dôchodkového fondu

**GARANT konzervatívny d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**2203060013**

Stav ku dňu

**30.06.2009**

Druh majetku	Členenie	čís.r.	Stav (v tis. eur)	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Akcie	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	1a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	1b		
	Nové emisie akcií, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	1c		
Dlhopisy	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	2a	16 065	39,6931
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	2b		
	Nové emisie dlhopisov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	2c		
Podielové listy, akcie zahraničných subjektov kolektívneho investovania	Tuzemské obchodované na trhu burzy cenných papierov	3a		
	Tuzemské neobchodované na trhu burzy cenných papierov	3b		
	Zahraničné obchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3c		
	Zahraničné neobchodované na trhu zahraničnej burzy cenných papierov	3d		
Nástroje peňažného trhu	Vydané Ministerstvom financií Slovenskej republiky a Národnou bankou Slovenska	4a	13 162	32,5205
	Vydané ostatnými tuzemskými emitentami	4b		
	Vydané iným členským štátom, jeho orgánmi, nečlenským štátom, Európskou centrálnou bankou, Európskou úniou, Európskou investičnou bankou alebo medzinárodnou organizáciou	4c	3 987	9,8510
	Vydané ostatnými zahraničnými emitentami	4d		
Iné cenné papiere	Kótovaný a regulovaný voľný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte, iný regulovaný verejný trh so sídlom v členskom štáte, ktorý je prístupný verejnosti a funguje pravidelne	5a		
	Kótovaný trh zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v nečlenskom štáte	5b		
	Nové emisie iných cenných papierov, ktoré budú prijaté na kótovaný trh burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov	5c		
Peňažné prostriedky na bankových účtoch	Peňažné prostriedky na bežnom účete u depozitára	6a	320	0,7907
	Peňažné prostriedky na vkladovom účete u depozitára	6b	2 716	6,7107
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6c		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v iných bankách a pobočkách zahraničných bánk ako u depozitára	6d	3 262	8,0597
Obchody na obmedzenie menového rizika	Obchodované na regulovanom trhu	7a		
	Obchodované na mimoburzovom trhu	7b		
	Neobchodované na verejnom trhu	7c		
Cenné papiere vyradené z obchodovania na regulovanom trhu cenných papierov		8		
Nové emisie cenných papierov, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona		9		
Iný majetok		10		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		11	961	2,3744
<b>Hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>		<b>12</b>	<b>40 473</b>	<b>100,0000</b>
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		13	8	0,0198
<b>Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>		<b>14</b>	<b>40 465</b>	<b>99,9802</b>

## Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

GARANT konzervatívny d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060013

Stav ku dňu

30.06.2009

Položka	čís.r.	Stav (v tis. eur)
a	b	1
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	198
Zisk/strata z podielových listov v dôchodkovom fonde	3	
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v dôchodkovom fonde	4	31
Zisk/strata z iných cenných papierov v dôchodkovom fonde	5	
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch dôchodkového fondu	6	74
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	
<b>Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>9</b>	<b>303</b>
Odplata za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	10	
Dane z majetku v dôchodkovom fonde	11	1
<b>Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení</b>	<b>12</b>	<b>302</b>

## Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Vývoj hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde najvýraznejšie ovplyvnili nasledujúce skutočnosti:

1. Vstup SR do EMÚ k 1.1.2009
  2. Opätovné otvorenie II. piliera od 15.novembra 2008 do 30.júna 2009
  3. Zmeny pravidiel investovania uskutočnené prostredníctvom dvoch noviel, prvá s platnosťou od 1.1.2009 a druhá s platnosťou od 1.7.2009
  4. Pokračovanie poklesu základných úrokových mier a výnosov zo štátnych dlhopisov v prvom kvartáli 2009
  5. Nárast podielu peňažných a krátkodobých dlhopisových investícií na hodnote majetku, znižovanie dlhodobých dlhopisových investícií v portfóliu
  6. Pokles durácie dlhopisovej zložky portfólia
  7. Zvyšovanie podielu investícií do štátnych dlhopisov krajín Európskej únie
- Správcovská spoločnosť spravovala majetok konzervatívnou investičnou stratégiou, a to najmä vo vzťahu k úrokovému a kreditnému riziku.

## Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

Spoločnosť v nasledujúcom kalendárnom roku očakáva postupný nárast majetku v dôchodkovom fonde z dôvodu zvyšovania objemu príspevkov a výnosov z majetku dôchodkového fondu, ktorých výška bude zodpovedať vývoju na finančných trhoch. Investičná stratégia ostane aj naďalej konzervatívna.

## Typ a rozsah uskutočnených obchodov určených na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde

Majetok fondu nebol vystavený menovému riziku.

## Výkon hlasovacích práv spojených s cennými papiermi v majetku v dôchodkovom fonde

V majetku dôchodkového fondu sa nenachádzali cenné papiere s hlasovacím právom.

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa odvetvového hľadiska

Názov dôchodkového fondu

**GARANT konzervatívny d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**2203060013**

Stav ku dňu

**30.06.2009**

Odvetvia	čís. r.	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
<b>Energie</b>	1																				
<b>Materiály</b>	2																				
Základné suroviny	2a																				
Chemický priemysel	2b																				
<b>Priemysel</b>	3																				
Stavebníctvo	3a																				
Priemyselná produkcia a služby	3b																				
<b>Cyklické spotrebné tovary</b>	4	65	0,1606			65	0,1606														
Automobilový priemysel	4a																				
Cyklické tovary a služby	4b	65	0,1606			65	0,1606														
Médiá	4c																				
Maloobchod	4d																				
<b>Necyklické spotrebné tovary</b>	5																				
Potraviny, nápoje a tabakové výrobky	5a																				
Necyklické tovary a služby	5b																				
<b>Zdravotníctvo</b>	6																				
Zdravotné pomôcky a služby	6a																				
Farmaceutický priemysel a biotechnológie	6b																				
<b>Finančníctvo</b>	7	10 085	24,9179			3 057	7,5532							6 298	15,5610					730	1,8037
Banky	7a	9 039	22,3334			2 672	6,6019							6 298	15,5610					69	0,1705
Finančné služby	7b	1 046	2,5844			385	0,9513													661	1,6332
Poistenie	7c																				
<b>Informačné technológie</b>	8																				
Softvér a služby	8a																				
Technologický hardvér a vybavenie	8b																				
Polovodiče a výroba polovodičových zariadení	8c																				
<b>Telekomunikačné služby</b>	9																				
Verejné služby	10																				
<b>Štát</b>	11	30 323	74,9216			12 943	31,9793			17 149	42,3715									231	0,5708

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa geografického hľadiska

Názov dôchodkového fondu

**GARANT konzervatívny d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**2203060013**

Stav ku dňu

**30.06.2009**

čís.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	40 473	100,0000			16 065	39,6931			17 149	42,3715			6 298	15,5610					961	2,3744
1b	Nečlenské štáty																				
1	<b>CELKOM</b>	<b>40 473</b>	<b>100,0000</b>			<b>16 065</b>	<b>39,6931</b>			<b>17 149</b>	<b>42,3715</b>			<b>6 298</b>	<b>15,5610</b>					<b>961</b>	<b>2,3744</b>
2	BE	6 876	16,9891							6 876	16,9891										
3	DE	1 461	3,6098											1 461	3,6098						
4	FR	7 538	18,6248			6 806	16,8162							500	1,2354					232	0,5732
5	GB	1 319	3,2590											1 301	3,2145					18	0,0445
6	NL	6 351	15,6919				65	0,1606		6 286	15,5313										
7	NO	66	0,1631				66	0,1631													
8	SK	16 862	41,6623			9 128	22,5533			3 987	9,8510			3 036	7,5013					711	1,7567

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa menového hľadiska

Názov dôchodkového fondu

**GARANT konzervatívny d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**2203060013**

Stav ku dňu

**30.06.2009**

čís.r.	Denominácia investičných nástrojov a vkladov v príslušnej mene	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Spotové a forwardové menové konverzie a menové swapy			Ostatné obchody na obmedzenie menového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	<b>CELKOM</b>	<b>40 473</b>	<b>100,0000</b>			<b>16 065</b>	<b>39,6931</b>			<b>17 149</b>	<b>42,3715</b>			<b>6 298</b>	<b>15,5610</b>									<b>961</b>	<b>2,3744</b>
2	EUR	40 473	100,0000			16 065	39,6931			17 149	42,3715			6 298	15,5610									961	2,3744

Stav majetku v dôchodkovom fonde podľa percentuálneho podielu emitentov na majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

**GARANT konzervatívny d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**2203060013**

Stav ku dňu

**30.06.2009**

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Akcie		Dlhopisy		Podielové listy		Nástroje peňažného trhu		Iné cenné papiere		Peňažné prostriedky na bankových účtoch		Obchody na obmedzenie menového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	<b>CELKOM</b>	<b>40 473</b>	<b>100,0000</b>			<b>16 065</b>	<b>39,6931</b>			<b>17 149</b>	<b>42,3715</b>			<b>6 298</b>	<b>15,5610</b>					<b>961</b>	<b>2,3744</b>
2	AGENCE FRANCE TRESOR/Ministry of Finance	7 037	17,3869			6 806	16,8162													231	0,5708
3	Belgian Debt Agency/Administration of the Treasury/Fedea	6 876	16,9891							6 876	16,9891										
4	BMW Finance N.V.	65	0,1606			65	0,1606														
5	DnB NOR Bank ASA	66	0,1631			66	0,1631														
6	Dutch State Treasury Agency/Ministry of Finance	6 286	15,5313							6 286	15,5313										
7	Ministerstvo financií SR	10 125	25,0167			6 137	15,1632			3 987	9,8510									1	0,0025
8	OTP Banka Slovensko, a.s.	297	0,7338			296	0,7314													1	0,0025
9	Slovenská sporiteľňa, a.s.	132	0,3261			132	0,3261														
10	Tatra banka, a.s.	4 421	10,9233			1 346	3,3257							3 036	7,5013					39	0,0964
11	Tatra-Leasing, s.r.o.	203	0,5016			202	0,4991													1	0,0025
12	UniCredit Bank Slovakia, a.s.	500	1,2354			498	1,2305													2	0,0049
13	Všeobecná úverová banka, a.s.	339	0,8376			334	0,8252													5	0,0124
14	VÚB Leasing a.s.	185	0,4571			183	0,4522													2	0,0049
15	Bayerische Landesbank Group	1 461	3,6098											1 461	3,6098						
16	Calyon S.A.	501	1,2379											500	1,2354					1	0,0025
17	Merrill Lynch International Bank Limited	1 319	3,2590											1 301	3,2145					18	0,0445
18	Tatra banka, a.s.																				
19	Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	653	1,6134																	653	1,6134
20	ISTROBANKA, a.s.	2	0,0049																	2	0,0049
21	OPTIMAL v.d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	4	0,0099																	4	0,0099
22	PROGRES r.d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	1	0,0025																	1	0,0025

Stav splatnosti majetku a záväzkov v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

**GARANT konzervatívny d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**2203060013**

Stav ku dňu

**30.06.2009**

údaje v tis. eur

Položka	čís.r.	Na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	Od 1 do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 6 mesiacov vrátane	Od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 3 rokov vrátane	Od 3 do 5 rokov vrátane	Od 5 do 10 rokov vrátane	Od 10 do 15 rokov vrátane	Nad 15 rokov	Nedefinovaná splatnosť
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Akcie	1										
Dlhopisy	2	6 806	480		6 556	2 219	3	1			
Podielové listy	3										
Nástroje peňažného trhu	4		6 876	10 273							
Iné cenné papiere	5										
Peňažné prostriedky na účtoch v bankách a v pobočkách zahraničných bánk	6	4 497		338	963	500					
Obchody na obmedzenie menového rizika	7										
Iný majetok	8										
Pohľadávky dôchodkového fondu	9	893	21	16	31						
Záväzky dôchodkového fondu	10	8									
<b>SPOLU</b>	<b>11</b>	<b>12 188</b>	<b>7 377</b>	<b>10 627</b>	<b>7 550</b>	<b>2 719</b>	<b>3</b>	<b>1</b>			





## 2. Údaje podľa § 2 vyhlášky NBS č. 567/2006 Z.z.

### A. Bilancia aktív a pasív k 30.6.2009

#### Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

**GARANT konzervatívny d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**2203060013**

Stav ku dňu

**30.06.2009**

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	l
x	Aktíva			x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		320
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		5 997
a)	brutto	4		5 997
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		33 496
5.	Deriváty	7		
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		
6.	Cenné papiere na predaj	10		
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11		
a)	brutto	12		
b)	korekcia	13		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14		
a)	štátnych orgánov	15		
b)	ostatných subjektov	16		
b1	brutto	17		
b2	korekcia	18		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	19		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20		
a1	brutto	21		
a2	korekcia	22		
b)	ostatných účtovných jednotkách	23		
b1	brutto	24		
b2	korekcia	25		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27		
a1	brutto	28		
a2	korekcia	29		
b)	ostatných účtovných jednotkách	30		
b1	brutto	31		
b2	korekcia	32		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33		
a)	brutto	34		
b)	korekcia	35		
12.	Nehmotný majetok	36		
a)	brutto	37		
b)	korekcia	38		
b1	oprávky	39		
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41		
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		
b1	brutto	46		
b2	korekcia	47		
b2a	oprávky	48		
b2b	opravné položky	49		
14.	Daňové pohľadávky	50		
15.	Ostatný majetok	51		660
a)	brutto	52		660
b)	korekcia	53		
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>54</b>		<b>40 473</b>

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	l
x	Pasíva			x
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 11)	55		<b>8</b>
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	66		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68		
8.	Ostatné záväzky	69		8
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 12 až 19)	73		<b>40 465</b>
12.	Základné imanie, z toho	74		
a)	upísané základné imanie	75		
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		40 163
a)	emisné ážio	79		
b)	ostatné kapitálové fondy	80		40 163
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		
a)	z majetku	83		
b)	z cenných papierov na predaj	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	86		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	87		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	88		
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		302
	<b>Pasíva spolu</b>	91		<b>40 473</b>

## B. Výkaz o nákladov a výnosov k 30.6.2009

### Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

**GARANT konzervatívny d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód

**2203060013**

Stav ku dňu

**30.06.2009**

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	l
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		541
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		42
I.	Čisté úrokové výnosy	3		499
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7		
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9		
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10		-189
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	11		
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13		
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	14		
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16		
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19		
f.1.1.	k finančnému majetku	20		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21		
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22		
f.2.1.	finančného	23		
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25		
9.	Ostatné výnosy	26		
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		
g.	Ostatné náklady	29		8
g.1.	personálne náklady	30		
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		
g.4.	Iné ostatné náklady	37		8
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných	38		
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>	39		<b>302</b>
i.	Daň z príjmov	40		
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>	43		<b>302</b>

# Skrátený prehľad výsledkov hospodárenia za posledné tri roky

## Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

**GARANT konzervatívny dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.**

Stav ku dňu **30.06.2009**

stav v tis. EUR

Položka	čís.r.	Stav k 30.06.2009	Stav k 30.06.2008	Stav k 30.06.2007	Stav k 30.06.2006
a	b	1	2	3	4
Zisk/strata z akcií v dôchodkovom fonde	1	0	0	0	0
Zisk/strata z dlhopisov v dôchodkovom fonde	2	198	290	188	47
Zisk/strata z podielových listov v dôchodkovom fonde	3	0	0	0	0
Zisk/strata z nástrojov peňažného trhu v dôchodkovom fonde	4	31	0	0	0
Zisk/strata z iných cenných papierov v dôchodkovom fonde	5	0	0	0	0
Zisk/strata z peňažných prostriedkov na bankových účtoch dôchodkového fondu	6	74	183	170	67
Zisk/strata z obchodov na obmedzenie menového rizika v dôchodkovom fonde	7	0	0	0	0
Zisk/strata z iného majetku v dôchodkovom fonde	8	0	0	0	0
<b>Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>9</b>	<b>303</b>	<b>473</b>	<b>358</b>	<b>114</b>
Odpлата za správu dôchodkového fondu podľa § 63 ods. 1 písm. a) zákona	10				
Dane z majetku v dôchodkovom fonde	11	1	1	1	8
<b>Zisk/strata z majetku v dôchodkovom fonde po zdanení</b>	<b>12</b>	<b>302</b>	<b>472</b>	<b>357</b>	<b>106</b>