

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

k 31.12.2018

**GARANT dlhopisový garantovaný
dôchodkový fond, 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

Ročná správa dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde GARANT dlhopisový garantovaný d.f. k 31.12.2018

Príloha č. 6 k opatreniu č. 229/2016 Z. z.

Dof (HNS) 28-02

Strana 1/2

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060013

Stav ku dňu

31.12.2018

1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

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

1. Zloženie dlhopisovej a peňažnej zložky fondu

- zvyšoval sa podiel dlhopisov na úkor vkladov v bankách
- z dlhopisov sa zvyšovalo predovšetkým zastúpenie bankových dlhopisov na majetku fondu, podiel hypotekárnych dlhopisov sa výrazne nemenil, podiel štátnych a korporátnych dlhopisov mierne klesol
- durácia sa mierne znižovala počas celého roka na úroveň 2,3 roka
- kreditný profil sa výrazne nezmenil, mierne narástol podiel dlhopisov s ratingovým stupňom A

2. Trhový vývoj

- pretrvávajúce prostredie extrémne nízkych úrokových sadzieb, či už z vkladov alebo výnosov z dlhopisov vplyvom politiky ECB
- výnosy krajín jadra Európy poklesli, pričom klesali najmä v poslednom štvrtroku
- rozširovali sa kreditné prírážky na podnikových ale aj štátnych dlhopisoch vydaných rozvíjajúcimi sa krajinami ako aj krajinami z periferie EÚ. Najvýraznejší rast výnosov zasiahol talianske dlhopisy.
- ohlásené ukončenie objemu intervenčných nákupov dlhopisov QE ku koncu roka 2018 neprineslo zvýšenie výnosov štátnych dlhopisov krajín jadra eurozóny

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Majetok bude aj naďalej investovaný predovšetkým v dlhových cenných papieroch. Durácia fondu sa bude mierne znižovať prípadne stagnovať na úrovniach blízkych aktuálnej. V legislatívnej oblasti očakávame stabilitu.

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.

Názov dôchodkového fondu

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

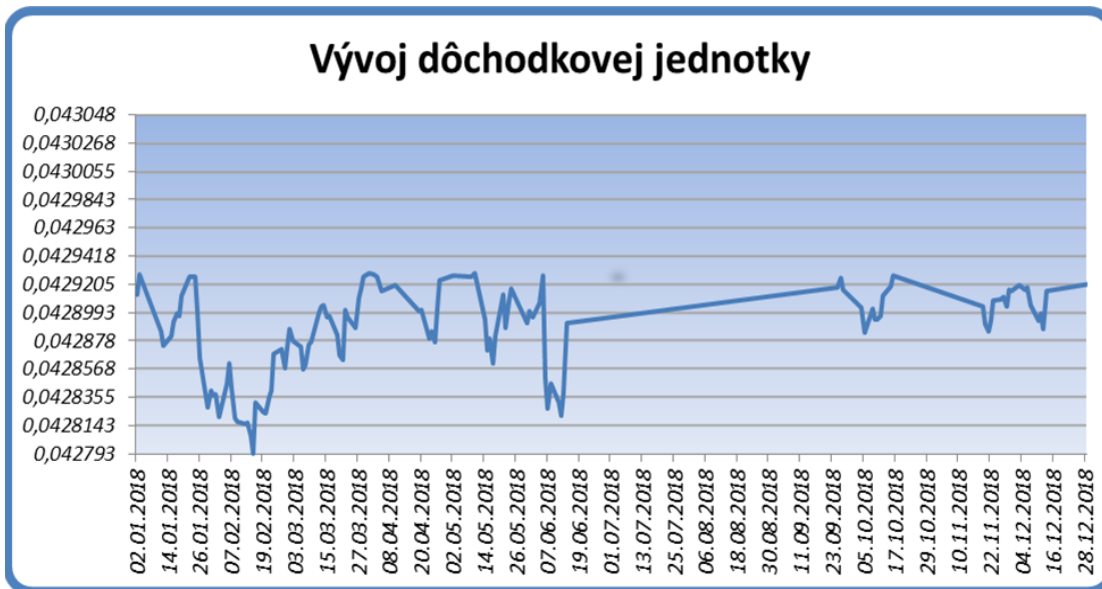
Identifikačný kód

2203060013

Stav ku dňu

31.12.2018

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060013

Stav ku dňu

31.12.2018

3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde

Spoločnosť v roku 2018 nerealizovala zmenu VaR modelu. Dátové súbory sú aktualizované na týždennej báze a výpočet VaR sa realizuje na dennej báze (pracovné dni).

Dôchodková správcovská spoločnosť na účely merania a výpočtu trhového rizika v majetku dôchodkového fondu používa metódu hodnoty v riziku, s jednostranným intervalom spoľahlivosti 99%, s časovým horizontom 1 deň, 5 dní a 22 dní. Dátové súbory sú aktualizované každý pracovný deň, štatistiky pre odvodzovanie VaR sú rátané na týždennej báze a výpočet VaR je uskutočnený minimálne raz denne. Pozorovacie obdobie sú tri roky.

Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060013

Stav ku dňu

31.12.2018

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		0,0000
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	237 321	11,1667
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7	1 550 972	72,9784
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		0,0000
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		0,0000
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		0,0000
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		0,0000
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		0,0000
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		0,0000
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		0,0000
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		0,0000
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		0,0000
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		0,0000
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účte u depozitára	24	7 196	0,3386
	na vkladovom účte u depozitára	25	47 160	2,2190
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		0,0000
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	282 582	13,2964
Pohládavky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28		0,0000	
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29		0,0000	
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka	30		0,0000	
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	31		0,0000	
Iný majetok	32		0,0000	
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	33	16	0,0008	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	2 125 247	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	1 950	0,0918	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	2 123 297	99,9082	

Názov dôchodkového fondu

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060013

Stav ku dňu

31.12.2018

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PLOPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného 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 %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
0a	CELKOM EUR		2 125 247	100,0000	0	0,0000	1 788 293	84,1452	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	336 938	15,8541	0	0	0,0000	0	0,0000	16	0,0008
0b	CELKOM USD		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0c	CELKOM CZK		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0d	CELKOM HUF		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0e	CELKOM PLN		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0f	CELKOM JPY		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0g	CELKOM OSTATNÉ		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
1	EUR	M1	29 235	1,3756	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	29 235	1,3756	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
2	EUR	O1M3M	40 218	1,8924	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	40 218	1,8924	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
3	EUR	O3M6M	96 596	4,5452	0	0,0000	10 282	0,4838	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	86 314	4,0614	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
4	EUR	6M1R	150 844	7,0977	0	0,0000	37 099	1,7456	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	113 745	5,3521	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
5	EUR	R1PR3	388 151	18,2638	0	0,0000	320 725	15,0912	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	67 426	3,1726	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
6	EUR	R3PR5	711 073	33,4584	0	0,0000	711 073	33,4584	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
7	EUR	R5PR10	431 866	20,3207	0	0,0000	431 866	20,3207	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
8	EUR	R10PR15	144 663	6,8069	0	0,0000	144 663	6,8069	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
9	EUR	R15P	132 585	6,2386	0	0,0000	132 585	6,2386	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
10	EUR	NA	16	0,0008	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	16	0,0008

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060013

Stav ku dňu

31.12.2018

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrta
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
380 265	150 880 363	0	193 138	187 127	345 612	34 653	801	2 391	3 569	7 052	425

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný
kód

2203060013

Stav ku dňu

31.12.2018

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Záväzky	1	1 950
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	1 334
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	418
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
g)	ostatné záväzky	8	198
2.	Vlastné imanie	9	2 123 297
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	2 120 819
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	2 478
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	12	2 125 247

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060013

Stav ku dňu

31.12.2018

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	21 320
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	720
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	20 600
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	114 054
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	114 054
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	125 924
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	125 924
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	(11 870)
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	
8.	Zisk/strata z derivátov	20	
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	9 450
11.	Transakčné náklady	24	4
a)	náklady na transakcie s CP platené deponitárovi	25	4
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strany	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	1
a)	bankové odplaty a poplatky	28	1
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II	Čistý výnos z majetku	30	9 445
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	9 445
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	6 967
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	6 208
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	-
c)	náklady na iné odplaty	37	759
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	2 478

Účtovná závierka dôchodkového fondu

Súčasťou ročnej správy dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde GARANT dlhopisový garantovaný d. f. k 31.12.2018 je účtovná závierka dôchodkového fondu k 31.12.2018, ktorá tvorí osobitnú prílohu tejto správy.

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

GARANT dlhopisový garantovaný dôchodkový fond, Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.

31.12.2018

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017	Hodnota v tis. eur k 31.12.2016
I.	Investičný majetok	1	2 118 035	2 018 608	1 912 595
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	525 220	504 344	481 609
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	525 220	504 344	481 609
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	1 263 073	1 171 897	1 205 821
a)	bez kupónov	6	5 964	10 874	10 752
b)	s kupónmi	7	1 257 109	1 161 023	1 195 069
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	-	-	-
a)	obchodovateľné	9	-	-	-
b)	neobchodovateľné	10	-	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	11	-	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12	-	-	-
4.	Podielové listy	13	-	-	-
a)	otvorených podielových fondov	14	-	-	-
b)	ostatné	15	-	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	262 317	252 294	191 051
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	262 317	252 294	191 051
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	18	-	-	-
c)	iné	19	-	-	-
d)	obrátené repoobchody	20	-	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	67 426	90 074	34 114
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	67 426	90 074	34 114
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	23	-	-	-
7.	Deriváty	24	-	-	-
8.	Drahé kovy	25	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	26	7 211	7 503	4 117
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	7 196	7 464	3 986
10.	Ostatný majetok	28	15	39	131
	Aktíva spolu	29	2 125 247	2 026 111	1 916 712
I.	Závazky	30	1 950	2 183	1 726
1.	Závazky voči bankám	31	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	1 334	1 431	1 080
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	418	567	469
4.	Závazky z derivátových operácií	34	-	-	-
5.	Závazky z repoobchodov	35	-	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	198	185	177
II.	Vlastné imanie	38	2 123 297	2 023 928	1 914 986
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	39	2 123 297	2 023 928	1 914 986
a)	zisk/strata za účtovné obdobie	40	2 478	19 099	32 024
	Pasíva celkom	41	2 125 247	2 026 111	1 916 712

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2018	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017	Hodnota v tis. eur k 31.12.2016
1.	Výnosy z úrokov	1	21 320	22 033	23 976
2.	Výnosy z podielových listov	2	-	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	-	-	-
4.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	4	(11 870)	4 761	18 776
5.	Zisk/strata z operácií s devízami	5	-	-	-
6.	Zisk/strata z derivátov	6	-	-	-
7.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	7	-	-	-
8.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	8	-	12	-
I.	Výnos z majetku	9	9 450	26 806	42 752
9.	Transakčné náklady	10	(4)	(8)	(7)
10.	Bankové a iné poplatky	11	(1)	-	(1)
II.	Čistý výnos z majetku	12	9 445	26 797	42 744
11.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	13	-	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	14	9 445	26 797	42 744
12.	Náklady na odplaty	15	(6 967)	(7 697)	(10 720)
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	2 478	19 100	32 024