

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
 Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
 k 30.6.2014

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 8 0 3 2 2

Účtovná zvierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

zostavená
 schválená

Zostavená za obdobie

mesiac		rok		
od	0 1	2	0	1 4
do	0 6	2	0	1 4

IČO

3 5 9 0 1 6 2 4

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

mesiac		rok		
od	0 1	2	0	1 3
do	1 2	2	0	1 3

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Priložené súčasti účtovnej zvierky

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky (vyznačí sa)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

A L L I A N Z S D S S , a . s .

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d . g . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Ulica Račianska

Číslo 6 2

PSČ

8 3 1 0 2

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo


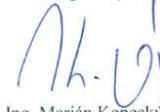
0 2 5 7 1 0 6 8 1 5

Faxové číslo

0 2 5 7 1 0 6 8 9 1

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa: 28.7.2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:  Ing. Jozef Paška	 Ing. Marián Kopecky
Schválená dňa :		

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky k účtovnej závierke

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

SÚVAHA
k 30. júnu 2014
v eurách

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1 815 170 941	1 717 112 548
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	317 128 076	261 264 433
a)	<i>bez kupónov</i>	-	-
b)	<i>s kupónmi</i>	317 128 076	261 264 433
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 297 069 479	1 295 505 027
a)	<i>bez kupónov</i>	19 448 275	47 986 415
b)	<i>s kupónmi</i>	1 277 621 204	1 247 518 612
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchod. spoločnostiach, ktoré nemajú formu CP	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchod.spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	-	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	-	-
b)	<i>ostatné</i>	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	200 973 386	160 343 089
a)	krátkodobé vklady v bankách	200 973 386	160 343 089
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 obchod.spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	4 035 117	248 319
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	4 035 117	248 319
10.	Ostatný majetok	-	-
	Aktíva spolu	1 819 206 058	1 717 360 867

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	13 192 792	531 700
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia	20 195	9 932
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	1 009 996	365 973
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	12 162 601	155 795
II.	Vlastné imanie	1 806 013 266	1 716 829 167
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	1 806 013 266	1 716 829 167
a)	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	36 564 861	4 955 045
	Pasíva spolu	1 819 206 058	1 717 360 867

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2014

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	12 729 975	3 724 967
1.1.	<i>úroky</i>	12 729 975	3 724 967
1.2./a	<i>výsledok zaistenia</i>	-	-
1.3./b	<i>zrušenie zníženia hodnoty majetku/ zníženie hodnoty príslušného majetku/</i>	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	-	-
3.1.	<i>dividendy a iné podiely na zisku</i>	-	-
3.2.	<i>výsledok zaistenia</i>	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	30 376 512	(13 941 600)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде	43 106 487	(10 216 633)
h.	Transakčné náklady	(4 367)	(5 427)
i.	Bankové a iné poplatky	(196)	(570)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	43 101 924	(10 222 630)
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	<i>náklady na úroky</i>	-	-
j.2.	<i>zisky/straty zo zaistenia úrokov</i>	-	-
j.3.	<i>náklady na dane a poplatky</i>	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	43 101 924	(10 222 630)
k.	Náklady na	(6 217 374)	(1 323 162)
k.1	odplatu za správu fondu	(2 621 794)	(1 027 997)
k.2	odplatu za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	(3 595 580)	(295 165)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(319 689)	(125 280)
m.	Náklady na audit účtovnej zvierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	36 564 861	(11 671 072)

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

POZNÁMKY
účtovnej zvierky zostavenej
k 30.6.2014
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 dôchodková správcovská spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú zvierku.

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 26.5.2004. Do obchodného registra bola správcovská spoločnosť zapísaná dňa 28.9.2004 pod číslom 3425/B, oddiel Sa.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1.1.2005 a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22.3.2005.

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 zvierku.

Materskou spoločnosťou skupiny je Allianz Societas Europaea (ďalej „Allianz SE“), Koeniginstrasse 28, D-80802 Mníchov, Nemecko, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú zvierku 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 obdobia plynú od 01.01.2013 – 31.12.2022. 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.

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 30.6.2014:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Jozef Paška
Členovia:	Ing. Peter Karcol
	Ing. Marián Kopecký
Dozorná rada	

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

Predseda: Ing. Todor Todorov
Podpredseda: Ing. Miroslav Pacher
Člen: Ing. Pavol Pitoňák

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej zvierky

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

V súlade s ustanoveniami §56 ods. 1 zákona o sds bola účtovná zvierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30.6.2014, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1.1.2014 do 30.6.2014 a poznámok k účtovnej zvierke, zostavená v súlade s §§ 17 až 23 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) ako riadna účtovná zvierka.

Pri vedení účtovníctva a zostavovaní účtovnej zvierky 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 zvierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej zvierky 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 zvierka dôchodkového fondu k 31. 12. 2013 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 24.3.2014.

Použité 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 zvierky

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

(1) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je dňom uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň vykonania platby, deň zúčtovania príkazu bankou, deň pripísania peňažných prostriedkov od Sociálnej poisťovne na účet dôchodkového fondu, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva a k zániku vlastníctva, deň vzniku pohľadávky alebo záväzku a deň, v ktorom dôjde k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva, a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z vnútorných podmienok správcovskej spoločnosti alebo z osobitných predpisov.

Pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom.

(2) Prepočet cudzej meny

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2014

Operácie v cudzej mene sú zaúčtované v eurách kurzom platným v deň uskutočnenia operácie. Majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom Európskej centrálnej banky (ECB) platným v deň, ku ktorému sa vykonáva ocenenie a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka dôchodkového fondu.

Realizovaný kurzový zisk alebo strata z operácií v cudzej mene sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z devízových operácií“.

Nerealizované kurzové zisky alebo straty z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sú vykázané taktiež v tejto položke.

(3) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (prostriedky na bežných a vkladových účtoch splatné do 24 hodín) sa účtujú v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty položiek.

(4) Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky sa účtujú pri ich vzniku v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

(5) Dlhové a majetkové cenné papiere

Všetky cenné papiere v portfóliu dôchodkového fondu sú účtované v okamihu dohodnutia obchodu. Každý nákup a predaj cenných papierov, ktorý si vyžaduje dodanie v lehote ustanovenej nariadením alebo trhovými zvyklosťami („obvyklý“ nákup a predaj) sa vykazuje ako pohotová operácia. Obchody s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienku obvyklého vyrovnania na príslušnom trhu cenných papierov, sa účtujú ako finančné deriváty (termínové operácie).

Cenné papiere sú prvotne účtované v obstarávacej cene bez nákladov súvisiacich s ich obstaraním. Náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov sú v okamihu nákupu zaúčtované ako náklady a vykázané v položke „Transakčné náklady“ vo výkaze ziskov a strát (od 1.4.2012).

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 vykazuje sa ako „Čistý zisk / (strata) z operácií s cennými papiermi“ 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)“ výkazu ziskov a strát.

Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 246/2009 Z.z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde (ďalej len „vyhláška“).

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako tržová cena vyhlásená najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za tržovú 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 tržová cena 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 tržovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

(6) 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,
- b) nevyžaduje začiatočné čisté investície alebo vyžaduje začiatočné čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
- c) je dohodnutý a vyrovnaný k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

Podľa zámeru, s ktorým boli deriváty dohodnuté, sa členia na:

- 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. Vzhľadom na to boli všetky deriváty v majetku dôchodkového fondu obstarané ako zabezpečovacie deriváty (a takto aj pri obstaraní klasifikované), keďže spĺňali 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 „Čistý zisk /(strata) z derivátových operácií“.

(7) 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.

(8) Náklady, odplata správcovskej spoločnosti a poplatky depozitárovi

V zmysle § 63 správcovskej spoločnosti prináleží za obhospodarovanie dôchodkového fondu odplata, a to odplata za správu dôchodkového fondu a odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. Správcovské poplatky a odplata za zhodnotenie sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“.

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 Zákomom. 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).

(9) Výnosy

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2014

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.

(10) 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.

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2014

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
(v EUR)

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<i>x</i>	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	<i>x</i>	<i>x</i>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	25 920 500	26 301 084
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(40 056 577)	(122 099 638)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(6 541 626)	(4 983 488)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	650 779	408 611
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	269 973 204	581 327 019
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(298 768 456)	(1 997 630 901)
10.	Zmena stavu záväzkov na zapltenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(48 822 176)	(1 516 677 312)
<i>x</i>	Peňažný tok z investičnej činnosti	<i>x</i>	<i>x</i>
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
<i>x</i>	Peňažný tok z finančnej činnosti	<i>x</i>	<i>x</i>
17.	Emitované podielové listy-preddavky na emitované PL/príspevky sporiteľov (+)	63 889 800	102 451 795
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(10 382 878)	1 415 316 425
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov (+/-)	-	-
20.	Dedičstvá (-)	(887 685)	(1 477 269)
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu z dedičstiev (+/-)	(10 264)	(9 843)
22.	Preddavky na emitovanie PL (+)	-	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady za úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	52 608 974	1 516 281 108
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.	3 786 798	(396 205)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	248 319	644 523
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	4 035 117	248 319

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

D. PREHEAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU DOCHODKOVÉHO FONDU K 30.6.2014
 (v EUR)

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 716 829 168	195 583 172
a)	Počet dôchodkových jednotiek	42 659 736 032	4 889 196 877
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,040245	0,040003
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	63 889 800	102 451 795
2.	Zisk alebo strata dôchodkového fondu	36 564 861	4 955 045
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku dôchodkového fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu dôchodkového fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky/ prestupy a výstupy účastníkov	(11 270 563)	1 413 839 155
II.	Nárast / pokles čistého majetku	89 184 098	1 521 245 995
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 806 013 266	1 716 829 167
a)	počet dôchodkových jednotiek	43 953 099 583	42 659 736 032
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,041090	0,040245

V hodnote príspevkov v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období je aj suma 1 391 863 tis EUR z povinných prestupov zo zákona u sporiteľov, ktorí neprejavili písomnú vôľu sporiť si v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, k 30.4.2013

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

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 2014 a k 31. decembru 2013 bola takáto:
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	317 128 076	261 264 433
	Spolu	317 128 076	261 264 433

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	1.II. Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	41 255 670	37 453 902
7.	Nad päť rokov	275 872 406	223 810 531
	Spolu	317 128 076	261 264 433

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	317 128 176	261 264 433
2.1.	nezaložené	317 128 176	261 264 433
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	317 128 076	261 264 433

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov oceňovaných reálnou hodnotou k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 bola takáto:

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	6 995 100	20 006 295
5.	Do dvoch rokov	20 165 174	17 790 704
6.	Do piatich rokov	391 733 136	419 436 559
7.	Nad päť rokov	878 176 069	838 271 469
	Spolu	1 297 069 479	1 295 505 027

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	11 859 309	5 083 599
2.	Do troch mesiacov	17 963 705	20 185 452
3.	Do šiestich mesiacov	14 055 028	52 130 383
4.	Do jedného roku	65 043 716	54 302 162
5.	Do dvoch rokov	170 973 835	139 474 143
6.	Do piatich rokov	683 971 443	611 486 813
7.	Nad päť rokov	333 202 443	412 842 475
	Spolu	1 297 069 479	1 295 505 027

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	19 448 275	47 986 415
1.1.	nezaložené	19 448 275	47 986 415
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	1 277 621 204	1 247 518 612
2.1.	nezaložené	1 277 621 204	1 247 518 612
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 297 069 479	1 295 505 027

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

3. AKCIE

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 nakúpené žiadne akcie.

4. PODIELOVÉ LISTY

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 žiadne podielové listy.

5. KRÁTKODOBÉ POHLADÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 bola takáto:

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	10 500 131	7 500 165
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	190 473 255	152 842 924
	Spolu	200 973 386	160 343 089

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	30 210 795	7 500 165
2.	Do troch mesiacov	50 775 873	-
3.	Do šiestich mesiacov	70 585 345	12 299 115
4.	Do jedného roku	49 401 373	140 543 809
	Spolu	200 973 386	160 343 089

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	200 973 386	160 343 089
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	200 973 386	160 343 089

6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neeviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

7. DERIVÁTY- AKTÍVA

Dôchodkový fond nevlastní v portfóliu k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 žiadne deriváty.

8. DRAHÉ KOVY

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

9. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	4 035 117	248 319
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	4 035 117	248 319
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	4 035 117	248 319

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

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra položky ostatný majetok k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávka voči PROGRES a.n.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	-	-
2.	Pohľadávka – nominálne úroky	-	-
3.	Pohľadávky z predaja dlhopisov	-	-
	Spolu	-	-

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

PASÍVA

1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Dlhopisový dôchodkový fond neeviduje žiadne krátkodobé záväzky voči bankám.

2. ZÁVÄZKY Z PRESUNOV, PRESTUPOV A INÝCH VÝPLAT

Štruktúra položky záväzkov z presunov, prestupov a iných výplat k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	2.I. Záväzky z presunov, prestupov a iných výplat	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z výplaty dedičstva	2 144	5 556
2.	Záväzky voči Sociálnej poisťovni	32	32
3.	Záväzky voči PROGRES a.n.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	18 019	4 344
	Spolu	20 195	9 932

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v roku 2014 rovnaká ako v roku 2013, t.j. 1 deň.

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti predstavujú najmä záväzky z odplát za správu dôchodkového fondu a za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

Číslo riadku	3.I. Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z poplatkov za správu dôchodkového fondu	369 689	365 973
2.	Záväzky z poplatkov za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	640 307	-
	Spolu	1 009 996	365 973

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond nemal k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 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 2014 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	162 551	155 795
2.	Závazok za nákup dlhopisov	12 000 050	-
	Spolu	12 162 601	155 795

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Výnosy z úrokov

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za rok 2014 a za rok 2013:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	94	59
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	636 147	301 985
4.	Dlhové cenné papiere	12 093 734	3 422 923
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	12 729 975	3 724 967

b) Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za rok 2014 a za rok 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	(8 064)	(18 333)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	30 384 576	(13 923 267)
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	30 376 512	(13 941 600)

c) Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za rok 2014 a za rok 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	-	-
2.	Poplatky za vysporiadanie	(4 367)	(5 427)
	Spolu	(4 367)	(5 427)

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

d) Bankové a iné poplatky

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za rok 2014 a za rok 2013 bola nasledovná:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(196)	(570)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(196)	(570)

e) Náklady

Štruktúra nákladových položiek za roky 2014 a za rok 2013:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(2 621 794)	(1 027 997)

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôch. fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(3 595 580)	(295 165)

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

Číslo riadku	I. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(314 518)	(123 336)
2.	Custody poplatok	(5 171)	(1 944)
	Spolu	(319 689)	(125 280)

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 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 2014 bola 0,041090 (k 31.12.2013 bola 0,040245).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2014 bola 1 806 013 266 EUR (k 31.12.2013 bola 1 716 829 167 EUR).

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná zvierka k 30. júnu 2014

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.6.2014 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2013 (v EUR)</i>
AKTÍVA	1 819 206 058	1 717 360 867
Krátkodobé pohľadávky	205 008 503	160 591 408
Dlhové cenné papiere bez kupónov	19 448 275	47 986 415
Dlhové cenné papiere s kupónmi	1 594 749 280	1 508 783 044
Podielové listy	-	-
Deriváty	-	-
ZÁVÄZKY	13 192 792	531 700
Závazky voči správcovskej spoločnosti	1 009 996	365 973
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	20 195	9 932
Ostatné záväzky	12 162 601	155 795
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	1 806 013 266	1 716 829 167
Počet dôchodkových jednotiek	43 953 099 583	42 659 736 032
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,041090	0,040245

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

S účinnosťou od 1.1.2013 sa novelou č. 252/2012, ktorou sa novelizoval zákon o sds predĺžilo sledované obdobie rozhodujúce pre povinnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti doplniť majetok do dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu v prípade poklesu hodnoty majetku v tomto dôchodkovom fonde. Sledované obdobie 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 uplynie 31. 12. 2022.

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

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

Tieto poznámky k účtovnej zvierke boli zostavené 28.7.2014 na adrese Račianska 62, 831 02 Bratislava, Slovenská republika.