
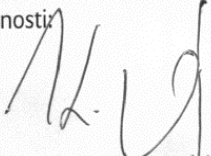


GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 30.06.2015

Daňové identifikačné číslo	Účtovná zvierka	Zostavená za obdobie
2 0 2 1 8 8 0 3 2 2	<input checked="" type="checkbox"/> riadna	mesiac rok
	<input type="checkbox"/> mimoriadna	od 0 1 2 0 1 5
	<input type="checkbox"/> priebežná	do 0 6 2 0 1 5
IČO		Bezprostredne predchádzajúce obdobie
3 5 9 0 1 6 2 4		mesiac rok
SK NACE		od 0 1 2 0 1 4
6 5 . 3 0 . 0		do 0 6 2 0 1 4
Priložené súčasti účtovnej zvierky	<input checked="" type="checkbox"/> Súvaha	<input checked="" type="checkbox"/> Výkaz ziskov a strát
		<input checked="" type="checkbox"/> Poznámky (vznačí sa <input checked="" type="checkbox"/>)
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	Číslo
	R a č i a n s k a	6 2
PSČ	Obec	
8 3 1 0 2	B R A T I S L A V A	
Telefónne číslo		Faxové číslo
0 2	5 7 1 0 6 8 1 5	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: 17.7.2015	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti  Ing. Jozef Paška	 Ing. Marián Kopecný
Schválená dňa :		

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky účtovnej zvierky

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

SÚVAHA
k 30. júnu 2015
v eurách

Označenie	Položka	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	AKTÍVA	x	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	1 725 806 766	1 815 170 941
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	407 644 790	317 128 076
a)	<i>bez kupónov (umorovaná hodnota)</i>	3	-	-
b)	<i>s kupónmi (umorovaná hodnota)</i>	4	407 644 790	317 128 076
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	1 165 839 854	1 297 069 479
a)	<i>bez kupónov (reálna hodnota)</i>	6	-	19 448 275
b)	<i>s kupónmi (reálna hodnota)</i>	7	1 165 839 854	1 277 621 204
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	-	-
a)	obchodovateľné akcie	9	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	-
c)	podiely v obchod. spoločnostiach, ktoré nemjú formu CP	11	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchod.spoločnostiach	12	-	-
4.	Podielové listy	13	-	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	14	-	-
b)	<i>ostatné</i>	15	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	152 322 122	200 973 386
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	152 322 122	200 973 386
b)	krátkodobé pôžičky obchod.spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
c)	iné	19	-	-
d)	obrátené repoobchody	20	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchod.spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	-	-
7.	Deriváty	24	-	-
8.	Drahé kovy	25	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	26	12 179 382	4 035 117
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	12 155 868	4 035 117
10.	Ostatný majetok	28	23 514	(0)
	Aktíva spolu	29	1 737 986 148	1 819 206 058

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

Označenie	POLOŽKA	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	PASÍVA	x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	30	1 266 354	13 192 792
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	32	709 602	20 195
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	383 805	1 009 996
4.	Deriváty	34	-	-
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	172 947	12 162 601
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 7 a 8)	38	1 736 719 794	1 806 013 266
8.	Dôchodkové jednotky	39	1 741 435 193	1 769 448 405
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	(4 715 399)	36 564 861
	Pasíva spolu	41	1 737 986 148	1 819 206 058

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2015

Označenie	Položka	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	1	13 224 530	12 729 975
1.1.	úroky	2	13 224 530	12 729 975
1.2./a	výsledok zaistenia	3	-	-
1.3./b	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty majetku	4	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	5	-	-
3.	Výnosy z dividend	6	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	8	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	9	(13 221 542)	30 376 512
5./d.	Zisk/strata z oprácií s devízami	10	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	12	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	14	2 988	43 106 486
h.	Transakčné náklady	15	(3 333)	(4 367)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(93)	(196)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17	(438)	43 101 923
j.	Náklady na financovanie fondu	18	-	-
j.1.	náklady na úroky	19	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	21	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	22	(438)	43 101 923
k.	Náklady na	23	(4 368 295)	(6 217 373)
k.1	odplatu za správu fondu	24	(2 808 537)	(2 621 794)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	25	(1 559 758)	(3 595 580)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(346 666)	(319 689)
m.	Náklady na audit účtovnej zvierky	27	-	-
A.	Zisk alebo strata	28	(4 715 399)	36 564 861

POZNÁMKY
účtovnej zvierky zostavenej
k 30. 6. 2015
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 obdobie plynie 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 30.06.2015:

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

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

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

V súlade s ustanoveniami §56 ods. 1 zákona o sds bola účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30.06.2015, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1.1.2015 do 30.06.2015 a poznámok k účtovnej závierke, 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 závierka.

Pri vedení účtovníctva a zostavovaní účtovnej závierky sa postupuje v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74 v platnom znení, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“), pokiaľ tieto nie sú v rozpore so zákonom o sds.

Účtovná závierka dôchodkového fondu k 31. 12. 2014 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 23.06.2015.

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 závierky

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

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.

Zmeny reálnych hodnôt týchto cenných papierov sa účtujú na príslušnom účte účtovnej skupiny 71 – Náklady na finančné činnosti, alebo na príslušnom účte účtovnej skupiny 61 – Výnosy z finančných činností a vykazujú 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)“ vo výkaze ziskov a strát.

Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade so zákonom o sds a v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 180/2012 Z.z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „vyhláška“).

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier predat'; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

(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 začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové 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. Deriváty v majetku dôchodkového fondu obstarané ako zabezpečovacie deriváty (a takto aj pri obstaraní klasifikované) musia spĺňať definované požiadavky pre účtovanie hedgingu:

1. zodpovedajú stratégii dôchodkového fondu v riadení rizík,
2. zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaných nástrojov,

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

Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

- 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 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).

(9) 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 nato, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

(10) Uvádzanie hodnôt v účtovnej zavierke

Hodnoty položiek účtovnej zvierky 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 2015

C. PREHĽAD 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 (+)	27 204 232	25 920 500
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	62 437 344	(40 056 577)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 718 387)	(6 541 626)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	33 395	650 779
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	286 831 717	269 973 204
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(215 301 584)	(298 768 456)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie 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	156 486 718	(48 822 176)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy-preddavky na emitované PL/príspevky sporiteľov (+)	65 326 342	63 889 800
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(212 806 386)	(10 382 878)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov (+/-)	-	-
20.	Dedičstvá (-)	(196 516)	(887 685)
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu z dedičstiev (+/-)	(689 407)	(10 264)
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	(148 365 967)	52 608 974

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

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.	8 120 751	3 786 798
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	4 035 117	248 319
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	12 155 868	4 035 117

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU DÔCHODKOVÉHO FONDU
K 30.06.2015
 (v EUR)

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	1 806 013 266	1 716 829 168
a)	Počet dôchodkových jednotiek	43 953 099 583	42 659 736 032
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,041090	0,040245
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	65 326 342	63 889 800
2.	Zisk alebo strata fondu	(4 715 399)	36 564 861
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky/ prestupy a výstupy účastníkov	(129 904 415)	(11 270 563)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	(69 293 472)	89 184 098
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 736 719 794	1 806 013 266
a)	počet dôchodkových jednotiek	41 858 843 198	43 953 099 583
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,041490	0,041090

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 2015 a k 30. júnu 2014 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	14 449 936	-
7.	Nad päť rokov	393 194 854	317 128 076
	Spolu	407 644 790	317 128 076

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
7.	Nad päť rokov	407 644 790	275 872 406
	Spolu	407 644 790	317 128 076

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	1.III. Dlhopisy oceňované UH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	0	0
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	407 644 790	317 128 176
2.1.	nezaložené	407 644 790	317 128 176
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	407 644 790	317 128 176

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov oceňovaných reálnou hodnotou k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 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
5.	Do dvoch rokov	-	20 165 174
6.	Do piatich rokov	-	391 733 136
7.	Nad päť rokov	1 165 839 854	878 176 069
	Spolu	1 165 839 854	1 297 069 479

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
2.	Do troch mesiacov	-	17 963 705
3.	Do šiestich mesiacov	-	14 055 028
4.	Do jedného roku	-	65 043 716
5.	Do dvoch rokov	22 641 986	170 973 835
6.	Do piatich rokov	300 120 197	683 971 443
7.	Nad päť rokov	843 077 671	333 202 443
	Spolu	1 165 839 854	1 297 069 479

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	173 582 623	19 448 275
1.1.	nezaložené	173 582 623	19 448 275
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	992 257 231	1 277 621 204
2.1.	nezaložené	992 257 231	1 277 621 204
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 165 839 854	1 297 069 479

3. AKCIE

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 nakúpené žiadne akcie.

4. PODIELOVÉ LISTY

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 žiadne podielové listy.

5. KRÁTKODOBÉ POHLĎÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 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
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	152 322 123	190 473 255
	Spolu	152 322 123	200 973 386

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	19 834 529	30 210 795
2.	Do troch mesiacov	71 937 765	50 775 873
3.	Do šiestich mesiacov	43 469 057	70 585 345
4.	Do jedného roku	17 080 772	49 401 373
	Spolu	152 322 123	200 973 386

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

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	152 322 122	200 973 386
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	152 322 122	200 973 386

6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY- AKTÍVA

Dôchodkový fond nevlastní v portfóliu k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 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 2015 a k 30. júnu 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	12 155 868	4 035 117
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	12 155 868	4 035 117
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	12 155 868	4 035 117

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

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 je nasledovná:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky za dividendy	0	0
2.	Ostatné pohľadávky – poplatok za vedenie bankového účtu CM	0	0
3.	Pohľadávky z presunov	23 514	0
	Spolu	0	0

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

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 2015 a k 30. júnu 2014 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	709 470	2 144
2.	Záväzky voči Sociálnej poisťovni	132	32
3	Záväzky voči PROGRES a.n.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	-	18 019
	Spolu	709 602	20 195

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v roku 2015 rovnaká ako v roku 2014, t.z. 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	383 805	369 689
2.	Záväzky z poplatkov za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	640 307
	Spolu	383 805	1 009 996

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond nemal k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 žiadne záväzky z derivátov.

5. REPOOBCHODY

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

6. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2015 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	172 947	162 551
2.	Závazok za nákup dlhopisov	-	12 000 050
	Spolu	172 947	12 162 601

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Výnosy z úrokov

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za rok 2015 a za rok 2014:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	143	94
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	519 087	636 147
4.	Dlhové cenné papiere	12 705 300	12 093 734
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	13 224 530	12 729 975

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za rok 2015 a za rok 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s CP	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	(8 064)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(13 221 542)	30 384 576
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	(13 221 542)	30 376 512

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2015

c) Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za rok 2015 a za rok 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	-	-
2.	Poplatky za vysporiadanie	(3 333)	(4 367)
	Spolu	(3 333)	(4 367)

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

d) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za rok 2015 a za rok 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(93)	(196)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(93)	(196)

e) Náklady

Štruktúra nákladových položiek za rok 2015 a za rok 2014:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(2 808 537)	(2 621 794)
	Spolu	(2 808 537)	(2 621 794)

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(1 559 758)	(3 595 580)
	Spolu	(1 559 758)	(3 595 580)

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

Číslo riadku	I. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(337 166)	(314 518)
2.	Custody poplatok	(9 500)	(5 171)
	Spolu	(346 666)	(319 689)

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014 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 vypočítavať každý pracovný deň.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 30. júnu 2015 bola 0,041490 (k 30. júnu 2014 bola 0,041090).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2015 bola 1 736 719 794 EUR (k 30. júnu 2014 bola 1 806 013 266 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva k 30. júnu 2015 a k 30. júnu 2014:

GARANT dlhopisový garantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2015

	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.06.2015 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.06.2014 (v EUR)</i>
AKTÍVA	1 737 986 148	1 819 206 058
Krátkodobé pohľadávky	164 501 504	205 008 503
Dlhové cenné papiere bez kupónov	0	19 448 275
Dlhové cenné papiere s kupónmi	1 573 484 643	1 594 749 280
Podielové listy	-	-
Deriváty	-	-
ZÁVÄZKY	1 266 354	13 192 792
Závazky voči správcovskej spoločnosti	383 805	1 009 996
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	709 602	20 195
Ostatné záväzky	172 947	12 162 601
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	1 736 719 794	1 806 013 266
Počet dôchodkových jednotiek	41 858 843 198	43 953 099 583
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,041490	0,041090

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 plynie od 01.01.2013 – 31.12.2022.

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

Dňa 4.2.2015 bola Národnou radou Slovenskej republiky schválená zmena zákona o starobnom dôchodkovom sporení, v zmysle ktorej dochádza historicky k 4. otvoreniu druhého piliera dôchodkového systému od 15.3.2015 do 15.6.2015. Možnosť opustiť systém starobného dôchodkového sporenia v tomto období mali všetci sporitelia okrem tých, ktorí si dohodli vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku s poisťovňou alebo s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (DSS), alebo ktorí si dohodli so svojou DSS vyplácanie výnosu z investovania.

Ku dňu zostavenia účtovnej zvierky bolo z titulu ukončenia sporenia v II. pilieri ukončených 50 163 účtov vo fonde a zníženie celkového majetku vo fonde o 10%.

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