

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

k 30.06.2022

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

Allianz - Slovenská d.s.s., a. s.

Dostojevského rad 4
815 74 Bratislava
Slovensko
IČO: 35 901 624
DIČ: 2021880322

Polročná správa dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde GARANT dlhopisový garantovaný d.f. k 30.06.2022

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

30.06.2022

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

- a) nárast úrokových sadzieb umožnil obnovenie investícií do depozitov s kladným výnosom a zvýšenie podielu depozít
- b) znížil sa podiel korporátnych dlhopisov s vyššou duráciou
- c) durácia portfólia sa znižovala počas obdobia až na úroveň 2,23 roka
- d) kreditný profil sa výrazne nezmenil, klesol podiel dlhopisov s ratingovým stupňom BBB

2. Trhový vývoj

- a) bezprecedentná agresia ruských vojsk na Ukrajinu vyvolala geopolitickú ako aj energetickú krízu s negatívnym vplyvom na rast inflácie a následne na enormný vzostup výnosov dlhopisov
- b) rizikové prémie podnikových či bankových dlhopisov sa rozšírili na historické maximá voči bezrizikovým dlhopisom
- c) centrálné banky začali so sprísňovaním nastavenia menovej politiky čo sa prejavilo nárastom výnosom dlhopisov a poklesom ich cien
- d) rizikové prémie periférnych štátnych dlhopisov sa rozšírili, výnos slovenských štátnych dlhopisov so splatnosťou 10 rokov sa na konci polroka nachádzal na úrovni 2,30% p.a.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Majetok bude aj naďalej investovaný predovšetkým v dlhových cenných papieroch. Durácia fondu sa počas roka mierne zníži.

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.

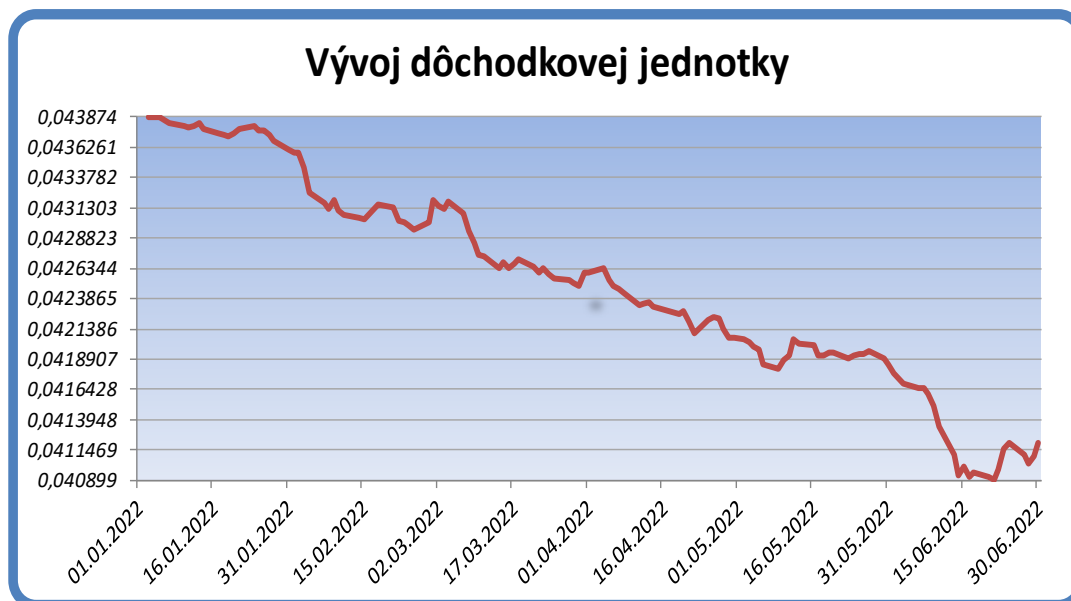
Identifikačný kód

2203060013

Stav ku dňu

30.06.2022

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



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

30.06.2022

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	351 106	14,7395
	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	1 810 620	76,0105
	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	22 729	0,9542
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	38 267	1,6065
	na vkladovom účte u depozitára	25	45 022	1,8900
	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	80 014	3,3590
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo	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 nespĺňali podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na	30		0,0000	
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	31	9 748	0,4092	
Iný majetok	32		0,0000	
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	33	24 560	1,0311	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	2 382 066	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	5 498	0,2308	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	2 376 567	99,7692	

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060013

Stav ku dňu

30.06.2022

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF 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 %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem 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		2 382 066	100,0000	0	0,0000	2 184 455	91,7042	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	163 303	6,8555	0	0	0,0000	9 748	0,4092	24 560	1,0311
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	44 909	1,8853	0	0,0000	6 642	0,2788	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	38 267	1,6065	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
2	EUR	O1M3M	18 595	0,7806	0	0,0000	18 595	0,7806	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
3	EUR	6M1R	275 211	11,5534	0	0,0000	165 183	6,9344	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	110 028	4,6190	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
4	EUR	R1PR3	453 016	19,0178	0	0,0000	438 009	18,3878	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	15 007	0,6300	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
5	EUR	R3PR5	315 377	13,2397	0	0,0000	315 377	13,2397	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
6	EUR	R5PR10	716 096	30,0620	0	0,0000	716 096	30,0620	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
7	EUR	R10PR15	195 433	8,2043	0	0,0000	195 433	8,2043	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
8	EUR	R15P	325 052	13,6458	0	0,0000	325 052	13,6458	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
9	EUR	O3M6M	4 069	0,1708	0	0,0000	4 069	0,1708	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	34 309	1,4403	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	9 748	0,4092	24 560	1,0311

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

30.06.2022

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 vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
312 644	102 341 402	0	159 064	153 580	240 866	71 778	731	3 450	277	4 784	327

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

30.06.2022

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Záväzky	1	5 499
a)	záväzky voči bankám	2	-
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	4 733
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	545
d)	záväzky z derivátových operácií	5	-
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	-
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	-
g)	ostatné záväzky	8	221
2.	Vlastné imanie	9	2 376 567
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	2 531 096
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	(154 529)
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	12	2 382 066

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

30.06.2022

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	10 606
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	(54)
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	35
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	10 625
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	163 824
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	-
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	163 824
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	-
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	-
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	324 887
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	-
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	324 887
c)	nástroje peňažného trhu	16	-
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	-
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	(161 063)
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	(150 457)
11.	Transakčné náklady	24	2
a)	náklady na transakcie s CP platené deponitárovi	25	2
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	(150 460)
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	(150 460)
14.	Iné výnosy	33	-
15.	Náklady na odplaty	34	4 069
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	3 621
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	-
c)	náklady na iné odplaty	37	448
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	(154 529)

Účtovná zvierka dôchodkového fondu

Súčasťou polročnej správy dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde GARANT dlhopisový garantovaný d. f. k 30.06.2022 je účtovná zvierka dôchodkového fondu k 30.06.2022, ktorá tvorí osobitnú prílohu tejto správy.

Skrátená verzia polročnej 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.

30.6.2022

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2022	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2021	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2020
I.	Investičný majetok	1	2 343 798	2 426 452	2 317 369
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	835 399	729 875	597 664
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	835 399	729 875	597 664
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	1 349 056	1 690 806	1 610 187
a)	bez kupónov	6	-	-	-
b)	s kupónmi	7	1 349 056	1 690 806	1 610 187
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	9 748	5 772	-
a)	otvorených podielových fondov	14	9 748	5 772	-
b)	ostatné	15	-	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	134 589	0	109 519
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	110 028	-	109 519
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	18	-	-	-
c)	iné	19	24 561	-	-
d)	obrátené repoobchody	20	-	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	15 007	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	15 007	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má dôchodkový fond majetkový podiel	23	-	-	-
7.	Deriváty	24	-	-	-
8.	Drahé kovy	25	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	26	38 267	62 814	5 561
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	38 267	62 751	5 561
10.	Ostatný majetok	28	-	63	-
	Aktíva spolu	29	2 382 066	2 489 267	2 322 931
I.	Závazky	30	5 499	20 735	3 397
1.	Závazky voči bankám	31	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32	4 733	3 751	2 696
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	545	545	493
4.	Závazky z derivátových operácií	34	-	-	-
5.	Závazky z repoobchodov	35	-	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	221	16 439	208
II.	Vlastné imanie	38	2 376 567	2 468 532	2 319 533
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	39	2 376 567	2 468 532	2 319 533
a)	zisk/strata za účtovné obdobie	40	(154 529)	(10 822)	(5 754)
	Pasíva celkom	41	2 382 066	2 489 267	2 322 930

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2022	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2021	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2020
1.	Výnosy z úrokov	1	10 607	10 948	12 094
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	(161 064)	(17 717)	(13 988)
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	-	-	-
I.	Výnos z majetku	9	(150 457)	(6 770)	(1 894)
9.	Transakčné náklady	10	(2)	(2)	(3)
10.	Bankové a iné poplatky	11	(1)	(0)	-
II.	Čistý výnos z majetku	12	(150 460)	(6 772)	(1 897)
11.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	13	-	-	(33)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	14	(150 460)	(6 772)	(1 930)
12.	Náklady na odplaty	15	(4 069)	(4 050)	(3 824)
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	(154 529)	(10 822)	(5 754)