

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu, okrem ŠPFN, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu

k 30. júnu 2024

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 8 0 3 2 2

Účtovná závierka

 riadna schválená
 mimoriadna
 priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 2 4
do 0 6 2 0 2 4

IČO

3 5 9 0 1 6 2 4

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 2 3
do 1 2 2 0 2 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02), Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

A l l i a n z - S l o v e n s k á d ô c h o d k o v á
s p r á v c o v s k á s p o l l o č n o s ť , a . s .

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý
d ô c h o d k o v ý f o n d

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

P r i b i n o v a

Číslo

1 9

PSČ

8 1 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

+ 4 2 1 / 9 0 7 9 8 6 0 8 9

Faxové číslo

/ /

E-mailová adresa

d a n i e l a . m o l n a r o v a @ a l l i a n z . s k

Zostavená dňa: 18.7.2024	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválená dňa:	 Mgr. Miroslav Kotov
	 Juraj Dlhopolček, MSc.

LEI

3	1	5	7	0	0	0	M	M	H	A	E	M	V	J	5	A	T	0	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G	A	R	A	N	T		d	i	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.				
---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	--	--	--	--

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky účtovnej závierky

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

S Ú V A H A
k 30. júnu 2024
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 9)	1 815 705 486	2 191 297 393
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	871 996 679	1 001 006 379
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	871 996 679	1 001 006 379
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	842 214 067	973 052 131
a)	bez kupónov	-	9 894 400
b)	s kupónmi	842 214 067	963 157 731
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-
a)	obchodovateľné akcie	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	10 316 280	10 175 520
a)	otvorených podielových fondov	10 316 280	10 175 520
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	91 178 460	207 063 363
a)	krátkodobé vklady v bankách	89 129 111	207 063 363
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	2 049 349	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	90 568 462	12 875 841
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	90 535 315	12 848 630
11.	Ostatný majetok	33 147	27 211
	Aktíva spolu	1 906 273 948	2 204 173 234

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

S Ú V A H A
k 30. júnu 2024
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
X	PASÍVA	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	8 791 950	7 977 760
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	8 079 219	6 924 414
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	533 677	845 134
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	179 054	208 212
II.	Vlastné imanie	1 897 481 998	2 196 195 474
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	1 897 481 998	2 196 195 474
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	12 141 406	61 404 298
	Pasíva spolu	1 906 273 948	2 204 173 234

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	15 896 217	15 197 914
1.1.	úroky	15 896 217	15 197 914
1.2./a	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	-
3.	Výnosy z dividend	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	945 950	7 215 119
5./d.	Zisk/strata z operácií s devizami	-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	16 842 167	22 413 033
h.	Transakčné náklady	(800)	(700)
i.	Bankové a iné poplatky	(1 623)	(1 097)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	16 839 744	22 411 236
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	16 839 744	22 411 236
k.	Náklady na	(4 325 190)	(5 395 320)
k.1	odplatu za správu fondu	(4 325 190)	(5 395 320)
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(373 148)	(440 822)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata	12 141 406	16 575 095

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T dlhopisový garantovaný d.f.

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej

k 30. júnu 2024

v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE*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 správcovská spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú závierku.

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. mája 2004. Do obchodného registra bola správcovská spoločnosť zapísaná dňa 28. septembra 2004 pod číslom 3425/B, oddiel Sa.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1. januára 2005 a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22. marca 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. Pribinova 19, 811 09 Bratislava, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú závierku. Materskou spoločnosťou skupiny je Allianz Societas Europaea (ďalej „Allianz SE“), Koeniginstrasse 28, D-80802 Mníchov, Nemecko, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú závierku skupiny.

Dôchodkový fond GARANT je dlhopisový garantovaný dôchodkový fond. Cieľom investičnej stratégie je dosahovanie maximálneho zhodnotenia prostriedkov v krátkom až strednodobom horizonte.

Zákonná podmienka dosahovania pozitívneho zhodnotenia majetku vo fonde GARANT v porovnávacom období desiatich rokov bola upravená zmenou zákona o starobnom dôchodkovom sporení, ktorú Národná rada SR schválila 8. novembra 2022. Od januára 2023 je zavedený mechanizmus individuálnych garancií, ktoré sa vyhodnocujú individuálne pre každého sporiteľa.

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

Individuálna garancia je suma, pod ktorú nesmie klesnúť aktuálna hodnota majetku sporiteľa v čase keď žiada o dôchodok z druhého piliera.

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. júnu 2024 (počas roka 2024 nenastala zmena členov predstavenstva a dozornej rady):

Predstavenstvo

Predseda: Mgr. Miroslav Kotov
 Členovia: Juraj Dlhopolček, MSc.
 Mag. Robert Altfahr-Riedler

Dozorná rada

Predseda: Ing. Todor Todorov
 Členovia: Ing. Jozef Paška
 Venelin Angelov Yanakiev

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 priebehu prvého polroka 2024 inflácia postupne klesala z vysokej historickej úrovne na oveľa priaznivejšiu úroveň, čo umožnilo ECB v júni znížiť prvýkrát po piatich rokoch svoju kľúčovú úrokovú sadzbu. Výnosy dlhopisov sa stabilizovali na mierne vyššej úrovni ako na začiatku roka. Napriek tomu fond dosiahol pozitívne zhodnotenie.

V súlade s ustanoveniami § 56 ods. 1 zákona o SDS účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2024, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a poznámok účtovnej závierky, je zostavená v súlade s § 17 a 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 účtovnej 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.

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

Účtovná závierka dôchodkového fondu k 31. decembra 2023 bola schválená na valnom zhromaždení jediným akcionárom dňa 22. apríla 2024.

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 „Zisk/(strata) z operácií s devízami“.

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.

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

(4) Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky sa účtujú pri ich vzniku v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Krátkodobé vklady v bankách predstavujú vklady s pôvodnou splatnosťou od 24 hodín do dvanásť mesiacov. Tieto vklady sú ocenené umorovanou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok. V prehľade o peňažných tokoch sú pohyby na terminovaných vkladoch počas roka zobrazené medzi peňažnými tokmi z investičnej činnosti.

(5) Dlhodobé pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky (s dohodnutou splatnosťou nad 1 rok) sa oceňujú súčasnou hodnotou. Dlhodobé vklady v bankách predstavujú vklady s pôvodnou nad 1 rok. Tieto vklady sú ocenené umorovanou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok. V prehľade o peňažných tokoch sú pohyby na terminovaných vkladoch počas roka zobrazené medzi peňažnými tokmi z investičnej činnosti.

(6) 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 „Zisk / (strata) z operácií s cennými papiermi a podielmi“ 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“).

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

V dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde sa hodnota cenných papierov určuje metódou reálnej hodnoty alebo metódou umorovanej hodnoty. Metódu umorovanej hodnoty môže dôchodková správcovská spoločnosť použiť len na určenie hodnoty dlhopisov, iných dlhových cenných papierov a nástrojov peňažného trhu, ak splní podmienky dané zákonom a rozhodne o ocenení cenného papiera týmto spôsobom už pri jeho nákupe.

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 predať; 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.

Umorovaná hodnota finančného majetku je suma, v ktorej je cenný papier ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú umorovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery.

(7) Deriváty

Za derivát sa považuje finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

- 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,
- 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,
- 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:

- deriváty určené na obchodovanie,
- 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:

- zodpovedajú stratégii dôchodkového fondu v riadení rizík,

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

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 „Zisk /(strata) z derivátov“.

(8) 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.

(9) Náklady, **odplata správcovskej spoločnosti** a odplata depozitárovi

V zmysle § 63 správcovskej spoločnosti prináleží za obhospodarovanie dôchodkového fondu odplata za správu dôchodkového fondu, ktorá je nákladom dôchodkového fondu.

Odplata za správu dôchodkového fondu je stanovená ako 0,425 % z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

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).

Odplata za služby depozitára dôchodkového fondu je stanovená ako 0,03% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde bez DPH.

Náklady na audit účtovnej závierky dôchodkového fondu znáša správcovská spoločnosť.

LEI

3	1	5	7	0	0	0	M	M	H	A	E	M	V	J	5	A	T	0	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G	A	R	A	N	T		d	l	h	o	p	i	s	o	v	ý		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		d	.	f	.				
---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	--	--	--	--

(10) 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 na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

(11) 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.

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

C. PREHLAD 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 (+)	15 896 217	33 690 770
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	232 232 039	288 141 701
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 325 190)	(10 637 326)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(311 457)	254 646
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi a komoditami (+)	87 204 558	14 605 100
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy a komodity (+/-)	(2 049 348)	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a komodít (-)	(55 848 390)	(237 779 783)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a komodít (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(375 571)	(872 246)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(29 158)	(13 046)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	272 393 700	87 389 815
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	114 999 000	137 000 090
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (+)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	114 999 000	137 000 090
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy-preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	18 533 664	123 307 933
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(326 680 436)	(379 084 741)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do (+/-)	716 667	2 887 817
22.	Dedičstvá (-)	(2 708 111)	(4 542 772)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	432 202	(46 449)
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady za úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(309 706 014)	(257 478 212)
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.	77 686 686	(33 088 307)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	12 848 630	45 936 937
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	90 535 315	12 848 630

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

D. **PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**
(v EUR)

Označenie	D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	B	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	2 196 195 474	2 395 110 756
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	52 450 966 371	58 746 209 321
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,041871	0,040770
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových fondov a doplňkových dôchodkových fondov	18 533 664	123 307 933
2.	Zisk alebo strata fondu	12 141 406	61 404 298
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(329 388 546)	(383 627 513)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	(298 713 476)	(198 915 282)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 897 481 998	2 196 195 474
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek /doplňkových dôchodkových jednotiek	45 038 432 239	52 450 966 371
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky /jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,042130	0,041871

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T dlh o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

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 2024 a k 31. decembru 2023:

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	84 244 720	74 720 377
7.	Nad päť rokov	787 751 959	926 286 002
	Spolu	871 996 679	1 001 006 379

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	-	10 263 963
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	31 445 251	40 035 074
4.	Do jedného roku	68 312 944	31 023 564
5.	Do dvoch rokov	42 302 293	109 993 896
6.	Do piatich rokov	33 613 608	75 241 581
7.	Nad päť rokov	696 322 583	734 448 301
	Spolu	871 996 679	1 001 006 379

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

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	871 996 679	1 001 006 379
2.1.	nezaložené	871 966 679	1 001 006 379
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	871 966 679	1 001 006 379

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov oceňovaných reálnou hodnotou k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

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	-	9 894 400
5.	Do dvoch rokov	18 463 086	20 651 034
6.	Do piatich rokov	106 731 719	168 158 651
7.	Nad päť rokov	717 019 262	774 348 046
	Spolu	842 214 067	973 052 131

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	-	31 771 861
2.	Do troch mesiacov	27 169 008	20 224 731
3.	Do šiestich mesiacov	48 695 940	114 564 130
4.	Do jedného roku	116 075 550	74 621 491
5.	Do dvoch rokov	157 220 673	195 361 943
6.	Do piatich rokov	399 226 344	440 989 515
7.	Nad päť rokov	93 826 552	95 518 460
	Spolu	842 214 067	973 052 131

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	-	9 894 400
1.1.	nezaložené	-	9 894 400
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	842 214 067	963 157 731
2.1.	nezaložené	842 214 067	963 157 731
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	842 214 067	973 052 131

3. AKCIE A PODIELY V **OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTIACH**

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 **nakúpené žiadne akcie.**

4. **PODIELOVÉ LISTY**

Štruktúra podielových listov k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	10 316 280	10 175 520
1.1.	nezaložené	10 316 280	10 175 520
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	10 316 280	10 175 520

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

V členení podľa denominačnej meny:

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	10 316 280	10 175 520
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	10 316 280	10 175 520

5. KRÁTKODOBÉ **POHLADÁVKY**

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 :

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	2 049 349	40 048 983
2.	Do troch mesiacov	60 192 072	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	20 356 245
4.	Do jedného roku	28 937 039	84 711 012
	Spolu*	91 178 460	145 116 240

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

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	35 690 749	70 729 178
2.	Do troch mesiacov	55 487 711	46 018 504
3.	Do šiestich mesiacov	-	61 947 123
4.	Do jedného roku	-	28 368 558
	Spolu	91 178 460	207 063 363

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	91 178 460	207 063 363
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	91 178 460	207 063 363

6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Štruktúra dlhodobých pohľadávok k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Od jedného do dvoch rokov	-	61 947 123
2.	Od dvoch do piatich rokov	-	-
3.	Viac ako päť rokov	-	-
	Spolu*	-	61 947 123

7. DERIVÁTY

Dôchodkový fond nevlastní v portfóliu k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne deriváty.

8. DRAHÉ KOVY

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

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

9. KOMODITY

S komoditami dôchodkový fond v bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období neobchodoval.

10. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	90 535 315	12 848 630
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	Medzisúččet - súvaha	90 535 315	12 848 630
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	90 535 315	12 848 630

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

11. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra ostatného majetku k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	11. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky z garancií	6 347	11 624
2.	Pohľadávky voči PROGRES i.n.d.f.*, Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	26 800	15 588
	Spolu	33 147	27 212

*PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

PASÍVA

1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Dlhopisový dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne krátkodobé záväzky voči bankám.

2. ZÁVÄZKY Z VRÁTENIA PODIELOV/Z UKONČENIA SPORENIA/UKONČENIA ÚČASTI

Štruktúra položky záväzkov z presunov, prestupov a iných výplat k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023

Číslo riadku	2.1. Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z výplaty dedičstva	2 893 181	2 460 979
2.	Záväzky z vydania certifikátu	5 186 006	4 463 403
3.	Záväzky voči Sociálnej poisťovni	32	32
4.	Záväzky voči PROGRES i.n.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	-	-
	Spolu	8 079 219	6 924 414

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v priebehu roku 2024 a v roku 2023 rovnaká, t.j. **1 deň**.

*PROGRES indexový negarantovaný dôchodkový fond

3. ZÁVÄZKY VOČI SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023:

Číslo riadku	3.1. Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z odplaty za správu dôchodkového fondu	533 677	845 134
	Spolu	533 677	845 134

4. DERIVÁTY

Dôchodkový fond nemal k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne záväzky z derivátov.

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

5. REPOOBCHODY

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

6. ZÁVÄZKY Z **VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU**

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. ZÁVÄZKY Z **VYPOŽIČANIA DRAHÝCH KOVŮV A KOMODÍT**

Dôchodkový fond neeviduje k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 žiadne záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít.

8. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 :

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
8.I.	Ostatné záväzky		
1.	Záväzok voči depozitárovi	179 054	208 212
2.	Záväzok za nákup dlhopisov	-	-
	Spolu	179 054	208 212

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. Výnosy z úrokov

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.1.	Úroky		
1.	Bežné účty	1 031 355	57 011
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	2 180 580	3 100 254
4.	Dlhové cenné papiere	12 684 282	12 040 650
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	15 896 217	15 197 915

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f

4./c. Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a podielmi

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	805 190	7 030 499
4.	Podielové listy	140 760	184 620
	Spolu	945 950	7 215 119

Položky zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi obsahujú najmä hodnoty precenenia cenných papierov na reálnu hodnotu.

h. Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za vysporiadanie	(800)	(700)
	Spolu	(800)	(700)

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

i. Bankové a iné poplatky

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(1 578)	(1 052)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	Spolu	(1 623)	(1 097)

LEI

3 1 5 7 0 0 0 M M H A E M V J 5 A T 0 8

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

k. Náklady na odplaty

Štruktúra nákladových položiek za obdobie od 1. januára 2024 do 30. júna 2024 a za obdobie od 1. januára 2023 do 30. júna 2023:

Číslo riadku		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	k.1 Odplata za správu fondu		
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(4 325 190)	(5 395 320)
	Spolu	(4 325 190)	(5 395 320)

Číslo riadku	I. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(366 658)	(431 569)
2.	Custody poplatok	(6 490)	(9 253)
	Spolu	(373 148)	(440 822)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond k 30. júnu 2024 a k 31. decembru 2023 neevidoval žiadne podsúvahové položky.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

DŮCHODKOVÉ JEDNOTKY

Podiel sporeiteľov na majetku v dôchodkovom fonde je vyjadrený prostredníctvom dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch sporeiteľov.

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 sporeiteľov 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 2024 bola 0,042130 (k 31. decembru 2023 bola 0,041871).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2024 bola 1 897 481 998 EUR (k 31. decembru 2023 bola 2 196 195 474 EUR).

Názov spravovaného fondu

G A R A N T d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva:

	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.06.2024 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2023 (v EUR)</i>
AKTÍVA	1 906 273 948	2 204 173 234
Krátkodobé pohľadávky, peniaze a peňažné ekvivalenty	181 746 922	219 939 204
Dlhodobé pohľadávky	-	-
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	1 714 210 746	1 974 058 510
Podielové listy	10 316 280	10 175 520
Deriváty	-	-
ZÁVÄZKY	8 791 950	7 977 760
Závazky voči správcovskej spoločnosti	533 677	845 134
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	8 079 219	6 924 414
Ostatné záväzky	179 054	208 212
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	1 897 481 998	2 196 195 474
Počet dôchodkových jednotiek	45 038 432 239	52 450 966 371
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,042130	0,041871

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

Novelou Zákona č. 43/2004 o starobnom dôchodkovom sporení zo dňa 19. decembra 2023 sa mení sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie na výšku 4 %. Sporitelia si naďalej môžu prispievať aj v podobe dobrovoľných príspevkov, avšak už bez daňového zvýhodnenia.

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

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