

GARANČNÝ FOND INVESTÍCIÍ
VÝROČNÁ SPRÁVA 2020

OBSAH:

Úvod	3
Profil Garančného fondu investícií	4
Organizačná štruktúra Garančného fondu investícií	4
Činnosť Garančného fondu investícií v roku 2020	7
Investičné aktíva fondu	11
Príspevky do Garančného fondu investícií	11
Hospodárenie Garančného fondu investícií za rok 2020	13

ÚVOD

Garančný fond investícií (ďalej len „GFI“ alebo „fond“) si v priebehu roku 2020 plnil všetky zákonom stanovené povinnosti a konal v súlade s platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi. V roku 2020 neprišlo k žiadnemu zlyhaniu subjektov spadajúcich do kompenzačnej schémy, alebo inej udalosti, ktorá by viedla k nedostupnosti klientskeho majetku. Platobná disciplína v jednotlivých splátkových obdobiach bola zo strany subjektov zúčastnených na ochrane klientov dodržiavaná v zmysle platnej legislatívy. V roku 2020 sa v dôsledku pandemických opatrení viaceré zasadnutia organov Garančného fondu investícií uskutočnili dištančným spôsobom.

PROFIL GARANČNÉHO FONDU INVESTÍCIÍ

Garančný fond investícií je právnická osoba zriadená na základe zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) a je zapísaná v Obchodnom registri Bratislava I., odd. Po, vl.1132/B.

GFI sústreďuje peňažné príspevky obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností (ďalej len „osoby zúčastnené na ochrane klientov“) a nakladá s nadobudnutými finančnými prostriedkami v súlade so zákonom o cenných papieroch. Subjekty, ktorým udelila Národná banka Slovenska povolenie na poskytovanie investičných služieb, sú povinné zúčastniť sa na ochrane klientov a platiť na tento účel príspevky do fondu. Peňažné príspevky slúžia na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý osobami zúčastnenými na ochrane klientov na vykonanie investičnej služby. Klientskym majetkom sú peňažné prostriedky a finančné nástroje klienta zverené obchodníkovi s cennými papiermi, alebo zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi v súvislosti s vykonaním investičnej služby, alebo vedľajších služieb, a to vrátane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov získaných za tieto hodnoty. Nedostupným klientskym majetkom sa rozumie klientsky majetok prijatý obchodníkom s cennými papiermi, alebo zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, ktorý bol vyhlásený za neschopného plniť záväzky voči klientom, alebo ktorému bolo pozastavené nakladanie s klientskym majetkom v dôsledku rozhodnutia konkurzného súdu vydaného v konkurznom konaní podľa osobitného zákona. Za nedostupný klientsky majetok má klient právo na náhradu z GFI v rozsahu a za podmienok ustanovených zákonom o cenných papieroch. Za chránený klientsky majetok fond poskytuje náhradu vo výške nedostupného klientskeho majetku, najviac do výšky 50 000 EUR v súhrne jednému klientovi.

GFI svojím pôsobením vytvára spolu s Fondom ochrany vkladov komplexný systém ochrany klienta pri investovaní na peňažnom a kapitálovom trhu SR. Dohľad nad činnosťou fondu vykonáva Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“).

Základné údaje:

Sídlo: Čajakova 18/B, 811 05 Bratislava
IČO: 36065641

Bankové spojenie: Národná banka Slovenska
IBAN: SK65 0720 0000 0000 0000 3009
SWIFT: NBSB SK BX

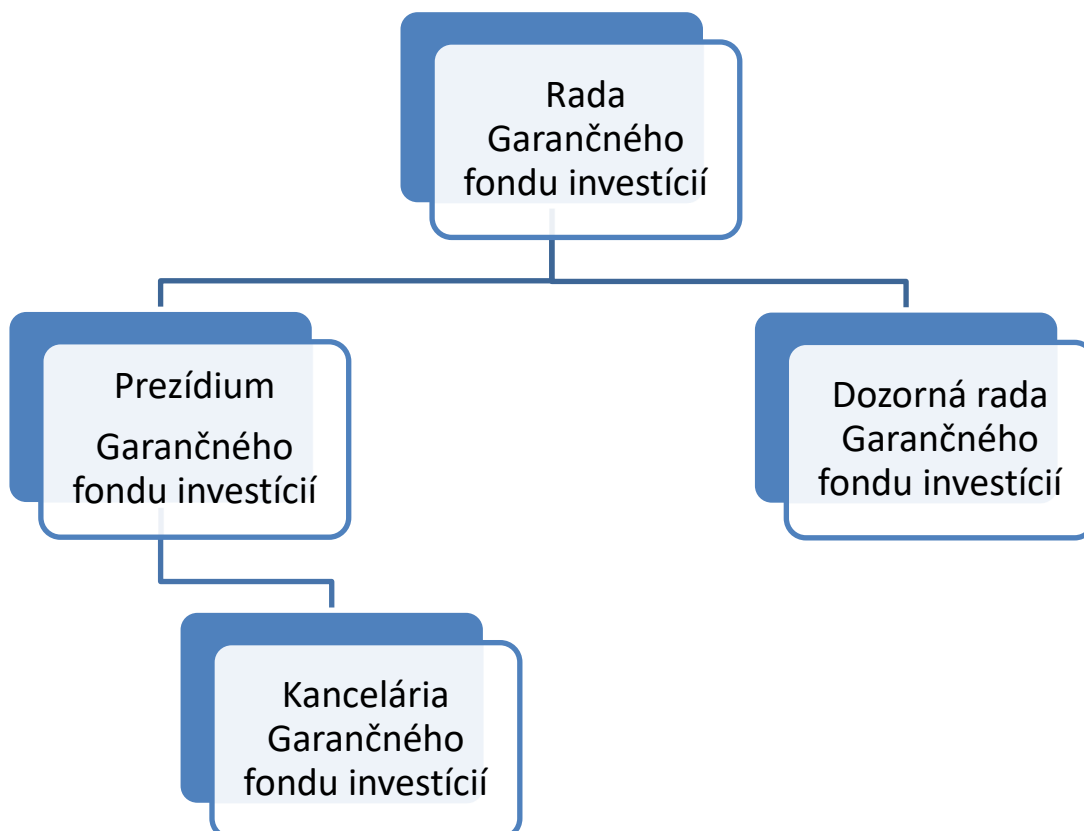
Bankové spojenie: Štátna pokladnica
IBAN: SK62 8180 0000 0070 0038 5563
SWIFT: SPSRSKBA

Kontakt: 02/ 52490510
FAX : 02/ 52490510

Organizačná štruktúra Garančného fondu investícií

Organizačná štruktúra GFI je tvorená 3 orgánmi:

- Rada fondu
- Prezídium fondu
- Dozorná rada fondu



Rada Garančného fondu investícií

Rada fondu je najvyšším orgánom GFI, skladá sa z 9 členov, ktorých funkčné obdobie je štvorročné. Dvomi členmi Rady fondu sú zástupcovia Ministerstva financií SR, ktorých vymenúva a odvoláva minister financií. Tromi členmi Rady fondu sú zástupcovia NBS, ktorých vymenúva a odvoláva guvernér NBS. Zvyšných štyroch členov Rady fondu volia a odvolávajú zástupcovia obchodníkov s cennými papiermi v súlade so zákonom o cenných papieroch. Rada fondu určuje výšku ročných príspevkov obchodníkov s cennými papiermi a lehotu splatnosti mimoriadnych príspevkov. Rozhoduje o výplate náhrad z fondu a schvaľuje všeobecné podmienky vyplácania náhrad za nedostupný klientsky majetok u obchodníkov s cennými papiermi. Okrem vyššie uvedeného medzi kompetencie Rady fondu patrí voliť a odvolávať členov Prezídia fondu a Dozornej rady fondu, schvaľovať stanovy a rokovací poriadok GFI, schvaľovať rozpočet fondu a použitie zdrojov fondu, schvaľovať ročnú účtovnú závierku a výročnú správu o činnosti fondu za predchádzajúci rok, ktorá sa predkladá NBS. V priebehu roku 2020 prišlo ku zmene člena Rady GFI Mgr. Vladimíra Ravingera, PhD., ktorý sa vzdal funkcie. Na základe tejto skutočnosti, bola zvolaná schôdza obchodníkov s cennými papiermi, ktorá prijala abdikáciu pána Mgr. Vladimíra Ravingera, PhD. a zvolila nového člena Rady GFI pána Ing. Maroša Ovčarika.

- **Zloženie Rady Garančného fondu investícií v roku 2020:**

- **Predseda Rady GFI:**
 - RNDr. Miron Zelina, CSc.
- **Podpredseda Rady GFI:**
 - RNDr. František Szulényi
- **Členovia Rady Garančného fondu investícií:**
 - Mgr. Ján Foltán
 - Mgr. Peter Kníž
 - JUDr. Karol Krippel
 - Mgr. Vladimír Ravinger, PhD. (do 25.6.2020)
 - Ing. Maroš Ovčarik (od 26.6.2020)
 - JUDr. Marek Mikuška
 - JUDr. Viera Polčanová
 - Ing. Róbert Vlkolinský

Prezídium fondu

Prezídium fondu je štatutárnym orgánom GFI, ktorý koná v mene fondu v rozsahu vymedzenom stanovami. Skladá sa z predsedu Prezídia fondu a ďalších dvoch členov Prezídia fondu, ktorých volí a odvoláva Rada fondu a ktorí sú zamestnancami fondu.

Zloženie Prezídia Garančného fondu investícií v roku 2020:

- **Predseda prezídia Garančného fondu investícií:**
 - Viliam Végh
- **Členovia Prezídia Garančného fondu investícií:**
 - Ing. Róbert Kopál
 - JUDr. Svetlana Kucmenová

Dozorná rada fondu

Dozorná rada fondu dohliada na činnosť GFI a Rady fondu a na to, či ich činnosť a hospodárenie sú v súlade so zákonom, so stanovami fondu a so všeobecnými podmienkami vyplácania náhrad za nedostupný klientsky majetok. Dozorná rada GFI má sedem členov, z ktorých dvaja sú zástupcovia Ministerstva financií, ktorých vymenúva a odvoláva minister financií. Ďalšími dvoma členmi Dozornej rady fondu sú zástupcovia NBS, ktorých vymenúva a odvoláva guvernér NBS. Troch členov Dozornej rady GFI volí a odvoláva Rada fondu na návrh obchodníkov s cennými papiermi prijatý na schôdzi zástupcov obchodníkov s cennými papiermi. Dozorná rada fondu volí zo svojich členov svojho predsedu a podpredsedu. Členmi Dozornej rady fondu nemôžu byť členovia Rady fondu, ani iní zamestnanci fondu. Funkčné obdobie členov je štvorročné.

Zloženie Dozornej rady Garančného fondu investícií v roku 2020:

- **Predseda Dozornej rady GFI:**
 - Mgr. Júlia Čillíková
- **Podpredseda Dozornej rady GFI:**
 - Ing. Erika Šolíková
- **Členovia Dozornej rady GFI:**
 - Ing. Maroš Ďurik
 - Ing. Ján Kaššovič, PhD.
 - Ing. Miloslav Michalík
 - Ing. Georgína Prečuchová
 - JUDr. Peter Tkáč, PhD.

Úlohy spojené s odborným, organizačným, administratívnym a technickým zabezpečením a bežným chodom GFI a jeho orgánov zabezpečuje Kancelária GFI, ktorú tvoria zamestnanci fondu, je riadená predsedom Prezídia GFI.

Činnosť Garančného fondu investícií v roku 2020

Hlavnou úlohou GFI je koordinácia a dohľad na plnenie zákona v oblasti úhrady príspevkov osôb zúčastnených na ochrane klientov, evidencie osôb zúčastnených na ochrane klientov, analýze vývoja trhu ako aj skorej identifikácii rizík, ktoré by mohli viesť k výplate náhrad za nedostupný klientsky majetok. V priebehu roku 2020 GFI neevidovalo žiadnu žiadosť súvisiacu s nedostupným klientskym majetkom u osôb zúčastnených na ochrane klientov v SR. Napriek pandemickým opatreniam nebola prevádzka GFI obmedzená a GFI si plnil všetky svoje úlohy.

Celkový počet subjektov zúčastnených na ochrane klientov k 31.12.2020 bol 33.

Činnosť a pôsobenie GFI bolo v roku 2020 za zameriavalo na správu finančných prostriedkov GFI a prípravu materiálov pre jednotlivé zasadnutia orgánov GFI, na komunikáciu s klientami, investormi a potencionálnymi investormi v rámci kapitálových investícií v SR. GFI v priebehu roka 2020 evidoval nárast klientskeho majetku v sektore, čo sa zároveň odzrkadlilo aj v náraste príspevkov na rok 2021. Paralelne tento nárast sprevádzal aj zvýšený záujem klientov osôb zúčastnených na ochrane klientov o fungovanie garančnej schémy. Začiatkom roka Kancelária GFI spustila novú webovú stránku, ktorá zohľadňuje všetky kritériá a požiadavky vyplývajúce z potrieb klientov GFI.

GFI vzhľadom na zákonom limitujúce možnosti investovania a nakladania s prostriedkami na peňažnom a kapitálovom trhu a prihliadnuc k vývoju sadzieb v Eurozóne v roku 2020 neinvestoval do portfólia štátnych cenných papierov, čo sa odrazilo aj na výške úrokových výnosov za rok 2020.

Prezídium GFI a Kancelária GFI v priebehu roka 2020 striktne dodržiavali stanovený rozpočet. Hospodárenie GFI v pravidelných intervaloch kontrolovala Dozorná rada GFI. Dozorná rada GFI jednotlivé štvrtročné obdobia hodnotila ako efektívne, tak z pohľadu hospodárenia, ako aj z pohľadu jednotlivých činností. V roku 2020 neboli vyčerpané všetky rozpočtové položky v schválenom rozsahu. Nevyčerpané finančné prostriedky boli presunuté do Fondu príspevkov obchodníkov s cennými papiermi (kumulatívny fond na sanáciu nedostupného klientskeho majetku). Kumulatívna výška fondu príspevkov k 31.12.2020 dosiahla hodnotu 7.913.769,84 EUR. Medziročný nárast predstavoval 790.577,- EUR.

GARANČNÝ FOND INVESTÍCIÍ

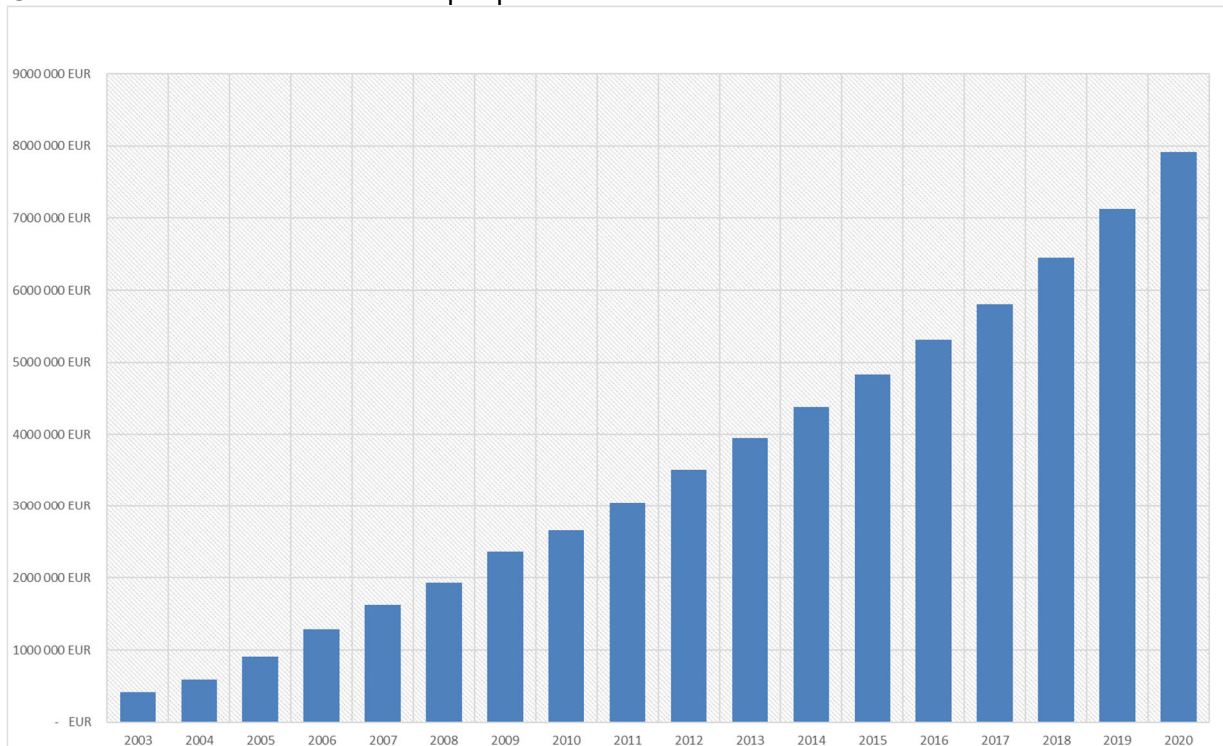
Tabuľka tvorby fondu príspevkov za jednotlivé roky

Rok	Hodnota fondu
2003	412 780 EUR
2004	596 163 EUR
2005	905 663 EUR
2006	1 290 845 EUR
2007	1 628 925 EUR
2008	1 929 069 EUR
2009	2 360 754 EUR
2010	2 660 372 EUR
2011	3 046 640 EUR
2012	3 507 253 EUR
2013	3 947 990 EUR
2014	4 378 364 EUR
2015	4 828 268 EUR
2016	5 309 037 EUR
2017	5 809 975 EUR
2018	6 451 449 EUR
2019	7 123 193 EUR
2020	7 913 770 EUR

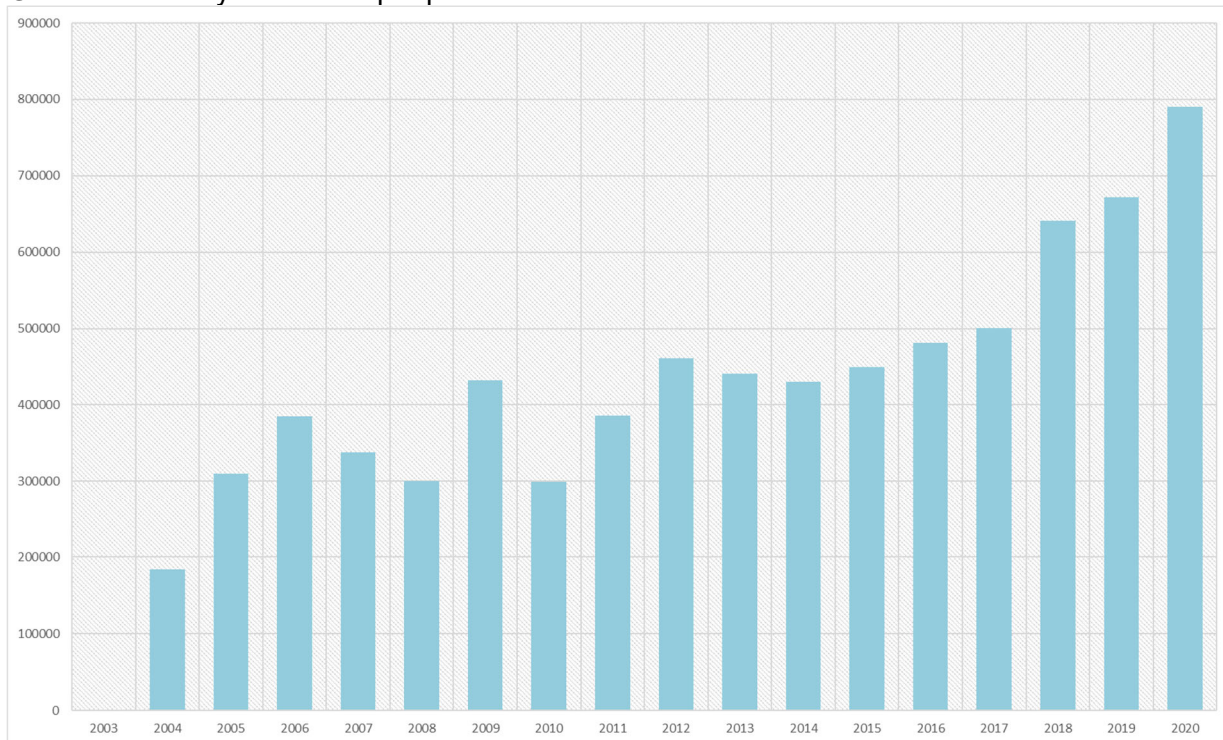
Tabuľka medziročného rastu fondu príspevkov za jednotlivé roky

Rok	Medziročný rast
2003	
2004	183 383 EUR
2005	309 500 EUR
2006	385 182 EUR
2007	338 080 EUR
2008	300 144 EUR
2009	431 685 EUR
2010	299 618 EUR
2011	386 268 EUR
2012	460 613 EUR
2013	440 737 EUR
2014	430 374 EUR
2015	449 904 EUR
2016	480 769 EUR
2017	500 938 EUR
2018	641 474 EUR
2019	671 744 EUR
2020	790 577 EUR

Graf: Kumulatívna hodnota fondu príspevkov



Graf: Medziročný rast fondu príspevkov



K 31.12.2020 evidoval GFI súdny spor žalobcu JUDr. Mareka Letkovského, správcu konkurznej podstaty úpadcu PODIELOVÉ DRUŽSTVO SLOVENSKÉ INVESTÍCIE v konkurze, ktorý sa žalobou domáha voči GFI poskytnutia náhrady za nedostupný klientsky majetok, zverený uvedeným družstvom obchodníkovi s cennými papiermi CAPITAL INVEST o.c.p., a.s., vo výške 26.179.149,70 EUR s príslušenstvom. Rozsudkom doručeným právnomu zástupcovi fondu dňa 7.10.2014 Okresný súd Bratislava I. predmetnú žalobu zamietol. Krajský súd v Bratislave na základe odvolania žalobcu voči rozhodnutiu prvostupňového súdu rozsudkom doručeným právnomu zástupcovi GFI dňa 27.7.2015, potvrdil rozsudok Okresného súdu Bratislava I. V nadväznosti na to žalobca dňa 27.8.2015 podal na Najvyšší súd SR mimoriadny opravný prostriedok - dovolanie proti rozsudku Krajského súdu v Bratislave. Najvyšší súd rozhodnutím zo dňa 27.10.2016, doručeným právnomu zástupcovi GFI dňa 26.4.2017, zrušil pôvodný rozsudok Krajského súdu v Bratislave zo dňa 17.6.2015 a vec mu vrátil na ďalšie konanie. Krajský súd v Bratislave následne opätovne vo veci rozhodol tak, že rozsudok Okresného súdu Bratislava I. potvrdil a toto rozhodnutie doručil právnomu zástupcovi fondu dňa 17.6.2020. Žalobca voči tomuto rozhodnutiu Krajského súdu v Bratislave, opätovne podal mimoriadny opravný prostriedok – dovolanie (doručené právnomu zástupcovi GFI dňa 23.9.2020), o ktorom doposiaľ Najvyšší súd nerozhodol. V roku 2020 podal žalobca na Okresnom súde Bratislava I. návrh na vydanie uznesenia o podaní návrhu na začatie tzv. prejudiciálneho konania pred Súdnym dvorom EU o správnosti implementácie európskej legislatívy. Právny zástupca GFI viacerými vyjadreniami poukázal na obdobnú implementáciu smerníc EÚ v okolitých štátoch EÚ. Právny zástupca GFI dňa 2.12.2020 taktiež podal na Najvyšší súd SR návrh, aby bolo dovolanie zamietnuté, nakoľko nie je dôvodné.

Investičné aktíva fondu

Garančný fond investícií má zákonom upravené použitie prostriedkov fondu. V rámci platnej legislatívy fond v roku 2020 neinvestoval voľné peňažné prostriedky do štátnych cenných papierov vzhľadom na skutočnosť, že takto investované finančné prostriedky v zmysle platnej legislatívy, ktorá upravuje ich použitie by dosahovali zápornú úrokovú sadzbu.

Celkový úrokový výnos z bežného účtu bol 744,- EUR.

Príspevky do Garančného fondu investícií

Každý subjekt, ktorému NBS udelila povolenie na poskytovanie investičných služieb, je povinný zúčastniť sa na ochrane klientov a platiť na tento účel do GFI príspevky. Zákon o cenných papieroch ukladá povinnosť platiť tieto príspevky:

- Vstupný príspevok – jednorazový príspevok
- Ročný príspevok – opakujúci sa príspevok, ktorý slúži na vytváranie zdrojov fondu
- Mimoriadny príspevok – slúži na doplnenie zdrojov fondu určených na výplatu náhrad za nedostupný klientsky majetok.

Rada GFI v decembri 2020 rozhodla o vyrubení ročných príspevkov do GFI na rok 2021 osobám zúčastneným na ochrane klientov v nasledujúcej percentuálnej výške:

- a) obchodníkovi s cennými papiermi podľa § 54 ods. 13 alebo 14 zákona o cenných papieroch a obdobnému zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi vo výške 0,64 % z ročnej sumy poplatkov účtovaných klientom za poskytované investičné služby a za vedľajšiu službu podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch, najmenej však vo výške stanovenej § 84 ods. 6 písm. a) zákona o cenných papieroch,
- b) obchodníkovi s cennými papiermi podľa § 54 ods. 12 a obdobnému zahraničnému obchodníkovi s cennými papiermi vo výške 1,40 % z ročnej sumy poplatkov účtovaných klientom za poskytované investičné služby a za vedľajšiu službu podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch, najmenej však vo výške stanovenej § 84 ods. 6 písm. b) bod 1. zákona o cenných papieroch,
- c) ostatným obchodníkom s cennými papiermi a zahraničným obchodníkom s cennými papiermi vo výške 2,20 % z ročnej sumy poplatkov účtovaných klientom za poskytované investičné služby a za vedľajšiu službu podľa § 6 ods. 2 písm. a) zákona o cenných papieroch, najmenej však vo výške stanovenej § 84 ods. 6 písm. c) bod 1. zákona o cenných papieroch.

Priemerná hodnota klientskeho majetku v sektore vykázaného obchodníkmi s cennými papiermi k 31.12.2020 bola 4 734 717 740 EUR. Priemerný počet klientov bol k 31.12.2020 152 920 klientov.

Výška náhrad za nedostupný klientsky majetok v roku 2020 bola stanovená zákonom vo výške nedostupného klientskeho majetku, v súhrne však jednému klientovi alebo inej oprávnenej osobe by podľa tohto zákona patrila náhrada najviac vo výške 50.000,- EUR.

Celkový objem zaplatených vstupných a ročných príspevkov subjektami zúčastnenými na ochrane klientov za rok 2020 bol 946 096,- EUR.

Zoznam subjektov zúčastnených na ochrane klientov k 31. 12. 2020

Across Private Investments, o.c.p., a.s. (do 22.5.2020 Across Wealth Management, o.c.p., a.s.)
 Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s.
 Arca Brokerage House, o.c.p., a.s.
 CAPITAL MARKETS o.c.p., a. s.
 Československá obchodná banka, a.s.
 DLHOPIS, o.c.p., a.s.
 European Investment Centre, o.c.p., a.s.
 Finax, o.c.p., a.s.
 HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s.
 IAD Investments, správ. spol., a.s.
 Infinity ELITE, o.c.p., a.s.
 International Investment Platform, o.c.p., a.s. (do 30.8.2020 Cornhill Management, o.c.p., a.s.)
 Invest4Life, o.c.p., a.s.
 JELLYFISH, o.c.p., a.s.
 Mercurius Pro, o.c.p., a.s.
 OTP Banka Slovensko, a.s.
 Poštová banka, a.s.
 PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.
 Prima banka Slovensko, a.s.
 Privatbanka, a.s.
 PRIVATE CONSULTING INVESTMENTS, o.c.p., a.s.
 PROXENTA Finance, o.c.p., a.s.
 QuantOn Solutions, o.c.p., a.s.
 SAB, o.c.p., a.s.
 SLÁVIA CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi
 Slovenská sporiteľňa, a.s.
 Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
 Tatra banka, a.s.
 U.P., o.c.p., a.s.
 VALOR, o.c.p., a.s.
 Všeobecná úverová banka, a.s.
 Wealth Effect Management, o.c.p., a.s.
 ZENIT kapital o.c.p., a. s.

Hospodárenie Garančného fondu investícií za rok 2020

Všeobecné zásady účtovania

GFI účtuje v sústave podvojného účtovníctva. Dodávateľom účtovníckych služieb je Ing. Gabriela Vlčková, Hlboká 292/21, 945 01 Komárno, na základe živnostenského oprávnenia.

Účtovný rozvrh, účtovné doklady a účtovné knihy

Účtovný rozvrh je zostavený v súlade s rámcovou účtovnou osnovou. Všetky hospodárske a účtovné operácie má GFI zaznamenané účtovnými dokladmi, ktoré obsahujú všetky predpísané náležitosti. Na základe týchto účtovných dokladov sú vykonané účtovné zápisy v súlade s platnými právnymi predpismi. Hlavnú knihu tvoria všetky účty, na ktorých sú účtovné zápisy usporiadané z vecného hľadiska systematicky a je preukázateľné zaúčtovanie všetkých účtovných prípadov na účtoch majetku, záväzkov, ich rozdielu a nákladov a výnosov v účtovnom období. V denníku sú účtovné zápisy usporiadané z časového hľadiska a sú v ňom zaúčtované všetky účtovné prípady účtovného obdobia. V knihách analytickej evidencie sú zachytené aktíva a pasíva podľa ich formy a poskytujú podrobnejšie údaje.

Použitie účtovných zásad a nových účtovných metód

Garančný fond investícií účtoval v roku 2020 v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a opatrením MF SR č. MF/22273/2008-74, 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 Fond ochrany vkladov, Garančný fond investícií, inštitúcie elektronických peňazí a pobočky zahraničných finančných inštitúcií a o zmene niektorých opatrení v znení neskorších predpisov. V priebehu účtovného obdobia nedošlo k žiadnym zmenám v postupoch účtovania.

Zásady a spôsob oceňovania

Investičný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou, čiže cenou, za ktorú sa majetok obstarával vrátane príslušenstva. Ocenenie peňažných prostriedkov, pohľadávok a záväzkov bolo ocenené ich menovitou hodnotou.

Postupy odpisovania hmotného alebo nehmotného majetku

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje rovnomerne v súlade s platným odpisovým plánom. Garančný fond investícií prijal zásadu rovnosti daňových a účtovných odpisov.

Inventarizácia majetku

GFI v súlade s platnými právnymi predpismi vykonal k 31.12.2020 inventarizáciu majetku. Peňažné prostriedky v hotovosti sa inventarizujú štyrikrát za účtovné obdobie.

Tvorba rezerv, postupy a predpoklady pre ich použitie

Garančný fond investícií v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a s opatrením MF SR č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti a postupy účtovania, vytvoril rezervu na prijaté príspevky od bánk, obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi. Z vytvorenej rezervy bola ku koncu roka použitá suma rovnajúca sa rozdielu výnosov z finančnej činnosti a ostatných výnosov a skutočnými prevádzkovými nákladmi účtovného obdobia.

Dôležité súvahové položky

Finančný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie v EUR	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v EUR
Pokladnica	485	199
Bežný účet v NBS	375	836
Bežný účet v ŠP	7 775 652	6 992 553
Štátne cenné papiere v EUR	0	0
Spolu v EUR	7 776 512	6 993 588

Nehmotný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie v EUR	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v EUR
Zriaďovacie výdavky	0	0
Oprávky	0	0
Spolu	0	0

Hmotný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie v EUR	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v EUR
Hmotný majetok	5259	5 259
Oprávky	-5259	-5 259
Spolu		0

Ostatné záväzky

Popis	Bežné účtovné obdobie v EUR	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v EUR
Dodávateľia	55	56
Daň zo závislej činnosti	2 946	1 755
Zúčtovanie so SP	6 097	4 090
Zúčtovanie so VŠZP	2 171	1 960
Zúčtovanie s UNION ZP	168	112
Zúčtovanie s Dôvera ZP	46	196
Záväzky voči zamestnancom	13 354	11 831
Výdavky budúcich období	0	0
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	8 557	7 394
Rezerva na sociálny fond	3 791	3 304
Rezerva na audit	1 500	1700
Výnosy budúcich období	0	0
Spolu	38 685	32 398

Ostatný majetok

Ostatný majetok tvoria kaucia a náklady platené vopred súvisiace s prenájmom priestorov, licencie a domény v celkovej výške 5 410,- EUR.

Dôležité položky vo výkaze ziskov a strát**Personálne náklady**

Popis	Bežné účtovné obdobie v EUR	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v EUR
Mzdy a odmeny	76 359	75 079
Odmeny členov rady	24 000	21 328
Mzdové náklady na dohody	0	0
Sociálne a zdravotné poistenie	34 317	32 191
Tvorba sociálneho fondu	564	527
Príspevky na stravovanie	999	959
Spolu	136 239	130 084

Ostatné náklady na prevádzku

Popis	Bežné účtovné obdobie v EUR	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v EUR
Nakupované výkony	34 088	27 936
Tvorba rezervy	1 500	1 200
Spolu	35 588	29 136

Odpisy

Popis	Bežné účtovné obdobie v EUR	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v EUR
Odpisy	0	2 022
Spolu	0	2 022

Úrokový výnos

Úrokový výnos predstavuje úrok z bežného účtu vo výške 1 493, - EUR.

Príloha
Správa audítora



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Pre Radu fondu, dozornú radu a prezídium

GARANČNÉHO FONDU INVESTÍCIÍ
Čajakova 18, 811 05 Bratislava

C r e s u s , s.r.o
Lic. č. 281 SKAu
Priekopnícka 28
821 06 Bratislava
Kanc. Bajkalská 5/B
831 04 Bratislava

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Garančného fondu investícií (ďalej len GFI), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie GFI k 31. decembru 2020 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od GFI sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť prezídia GFI za účtovnú závierku

Prezídium GFI je zodpovedné za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je prezídium GFI zodpovedné za zabezpečenie schopnosti GFI nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle GFI zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus.

Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.*
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.*
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.*
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť GFI nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že GFI prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.*
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.*

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Prezídium GFI je zodpovedné za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa GFI obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,***
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.***

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Dňa 3. 6. 2021




Ing. Mária Sokolíková CA
Zodpovedný štatutárny audítor
Číslo licencie 807 SKAu