

GARANČNÝ FOND INVESTÍCIÍ
VÝROČNÁ SPRÁVA 2024

OBSAH:

Úvod	3
Profil Garančného fondu investícií	3
Organizačná štruktúra Garančného fondu investícií	4
Činnosť Garančného fondu investícií v roku 2024	7
Investičné aktíva fondu	10
Príspevky do Garančného fondu investícií	10
Hospodárenie Garančného fondu investícií za rok 2024	15

ÚVOD

Garančný fond investícií (ďalej len „GFI“ alebo „fond“) si v priebehu roku 2024 plnil všetky zákonom stanovené povinnosti a konal v súlade s platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi. Z pohľadu trhu v roku 2024 neprišlo k žiadnemu zlyhaniu subjektov spadajúcich do kompenzačnej schémy, alebo inému incidentu, ktorý by viedol k nedostupnosti klientskeho majetku a následnej sanácii poškodených klientov. Platobná disciplína v jednotlivých splátkových obdobiach bola zo strany subjektov zúčastnených na ochrane klientov dodržaná v zmysle platnej legislatívy.

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 zapisuje sa do obchodného registra.

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

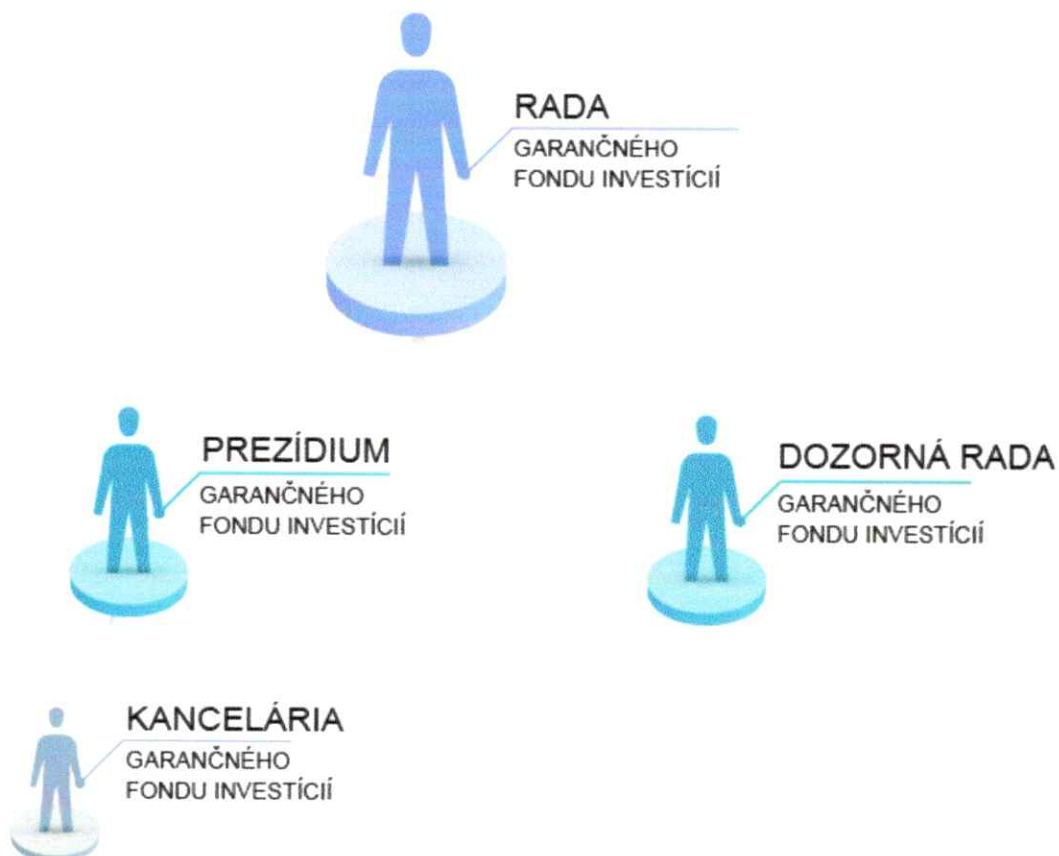
Bankové spojenie: Štátna pokladnica
IBAN: SK62 8180 0000 0070 0038 5563
SWIFT: SPSRSKBA

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.

- **Zloženie Rady Garančného fondu investícií k 31. 12. 2024:**

- **Predseda Rady GFI:**
 - Ing. Peter Augustín
- **Podpredseda Rady GFI:**
RNDr. František Szulényi
- **Členovia Rady Garančného fondu investícií:**
 - Ing. Marek Benčat
 - Mgr. Ján Foltán
 - Mgr. Michaela Nosa, PhD.
 - Mgr. Adam Nádaský, MBA
 - Ing. Maroš Ovčarik
 - Ing. Erika Šolíková
 - 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 2024:

- **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 k 31.12. 2024:

- **Predseda Dozornej rady GFI:**
 - Mgr. Júlia Čillíková
- **Podpredseda Dozornej rady GFI:**
 - JUDr. Jozef Humenský
- **Členovia Dozornej rady GFI:**
 - Peter Jakubička, LL.M.
 - Ing. Ján Kaššovič, PhD.
 - Ing. Georgína Prečuchová
 - Ing. Rastislav Sádecký
 - 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 2024

Hlavnou úlohou GFI je koordinácia a dohľad nad plnením 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 2024, GFI neevidovalo žiadnu žiadosť v zmysle platnej legislatívy súvisiacu s nedostupným klientskym majetkom u osôb zúčastnených na ochrane klientov v SR.

Celkový počet subjektov zúčastnených na ochrane klientov v priebehu roku 2024 bol 30. K 31.12.2024 počet subjektov zúčastnených na ochrane klientov sa znížil na 29 z dôvodu odobratia licencie Národnou bankou Slovenska, spoločnosti PRIVESTO CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi. Rozhodnutie regulátora nadobudlo právoplatnosť dňa 23.10.2024.

Činnosť a pôsobenie GFI v roku 2024 sa 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 roku 2024 na základe reportingu jednotlivých subjektov zúčastnených na ochrane klientov zaznamenal historicky najvyšší nárast celkového klientskeho majetku v sektore.

GFI má zákonom obmedzené možnosti investovania a nakladania s prostriedkami na peňažnom a kapitálovom trhu. V roku 2024 celkový objem portfólia cenných papierov narástol o 6.000.000,- EUR v nominálnej hodnote. Celkový objem portfólia štátnych dlhopisov v nominálnej hodnote k 31.12.2024 bol 10.000.000,- EUR s priemerným výnosom portfólia do splatnosti 3,164% p.a.

Prehľad portfólia Štátnych cenných papierov

ISIN	Objem v nominálnej hodnote k 31.12.2024	Splatnosť	YTM
SK4000017158	2 000 000,00 EUR	14.5.2025	2,657%
SK4000017158	2 000 000,00 EUR	14.5.2025	3,236%
SK4000024675	2 000 000,00 EUR	7.2.2026	3,293%
SK4000024683	2 000 000,00 EUR	7.2.2028	3,087%
SK4000024865	2 000 000,00 EUR	6.3.2034	3,547%
SPOLU	10 000 000,00 EUR		3,164%

Prezídium GFI a Kancelária GFI v priebehu roka 2024 striktnie 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 2024 neboli čerpané 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 31.12.2024 dosiahla hodnotu 12.465.143,- EUR. Medziročný nárast predstavoval 1.410.121,- EUR.

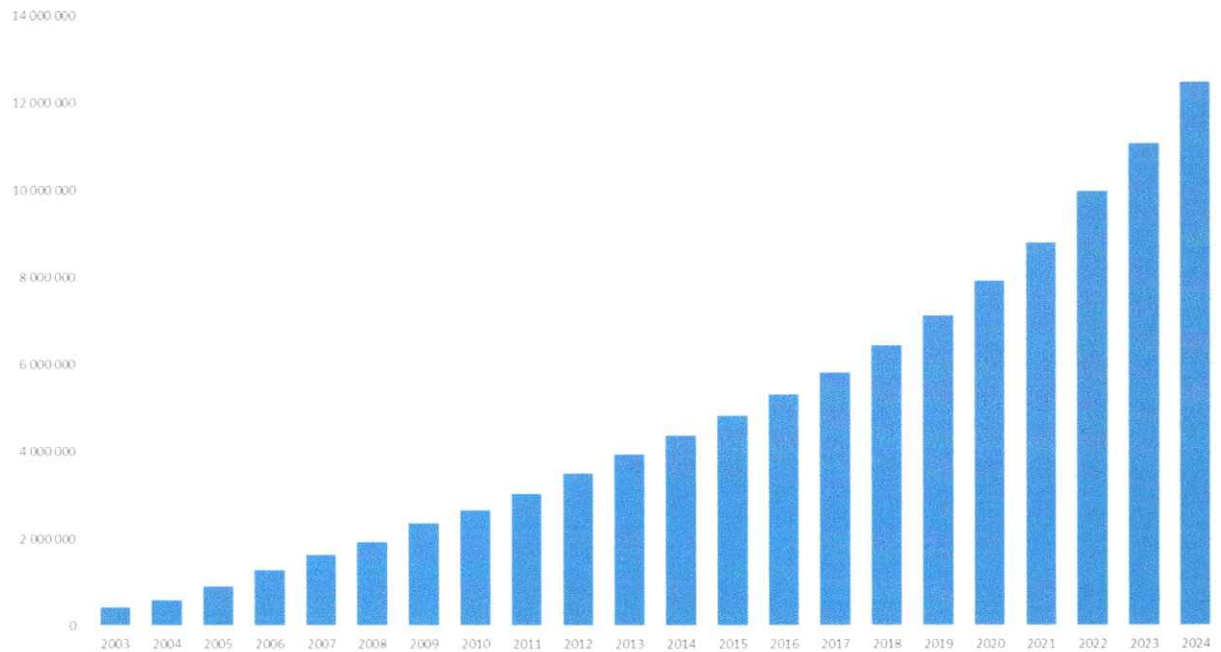
Tabuľka tvorby Fondu príspevkov za jednotlivé roky.

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
2021	8 794 825 EUR
2022	9 959 196 EUR
2023	11 055 022 EUR
2024	12 465 143 EUR

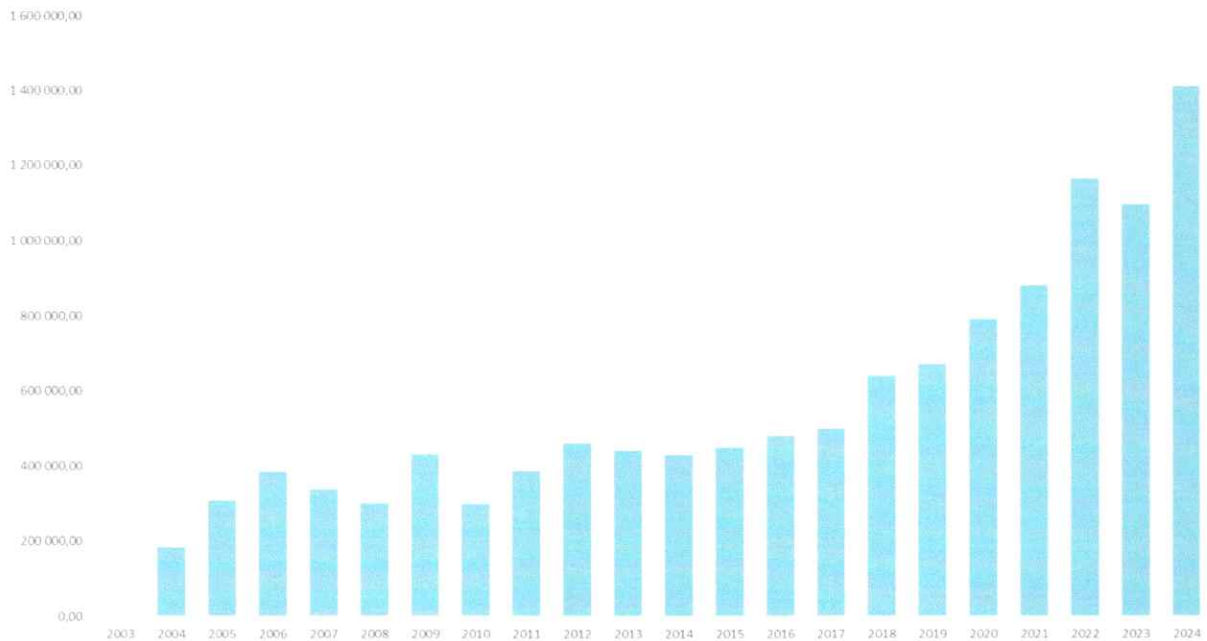
Tabuľka medziročného rastu Fondu príspevkov za jednotlivé roky.

Rok	Nárast Fondu príspevkov
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
2021	881 055 EUR
2022	1 164 371 EUR
2023	1 095 826 EUR
2024	1 410 121 EUR

Graf: Kumulatívna hodnota fondu príspevkov.



Graf: Medziročný rast fondu príspevkov.



K 31.12.2024 evidoval GFI súdny spor žalobcu JUDr. Mareka Letkovského, správcu konkurznej podstaty úpadcu PODIELOVÉ DRUŽSTVO SLOVENSKE 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 zo dňa 08.09.2014 Okresný súd Bratislava I. predmetnú žalobu zamietol. Krajský súd v Bratislave na základe odvolania žalobcu voči rozhodnutiu prvostupňového súdu rozsudkom zo dňa 17.06.2015 potvrdil rozsudok Okresného súdu Bratislava I. V nadväznosti na to žalobca dňa 27.08.2015 podal na Najvyšší súd SR mimoriadny opravný prostriedok - dovolanie proti rozsudku Krajského súdu v Bratislave. Najvyšší súd rozhodnutím zo dňa 27.10.2016 zrušil pôvodný rozsudok Krajského súdu v Bratislave zo dňa 17.06.2015 a vec mu vrátil na ďalšie konanie. Krajský súd v Bratislave následne dňa 24.04.2019 opätovne vo veci rozhodol tak, že žalobu zamietol. Žalobca, zastúpený novou správkyňou konkurzne podstaty JUDr. RNDr. Silviou Prachovou, voči tomuto rozhodnutiu Krajského súdu v Bratislave opätovne podal dňa 19.08.2019 mimoriadny opravný prostriedok – dovolanie na Najvyšší súd SR.

Súbežne s podaním mimoriadneho opravného prostriedku – dovolaním sa žalobca návrhom zo dňa 1.6.2020 dožadoval na dovolacom súde (Najvyšší súd SR) prerušenia existujúceho konania a podania návrhu na začatie tzv. prejudiciálneho konania podľa §162 ods. 1 písm. c) CSP pred Súdnym dvorom EU z dôvodu nesprávnej transpozície príslušného práva EÚ týkajúceho sa predmetnej veci. Uznesením Najvyššieho súdu SR ako súdu dovolacieho zo dňa 30.9.2023 bol návrh na prerušenie konania zamietnutý a rozsudok Krajského súdu v Bratislave zo dňa 24.04.2019 zrušený a vec vrátená na ďalšie konanie.

Vzhľadom na vyššie uvedené Rada GFI na svojom zasadnutí dňa 15.12.2023 rozhodla o podaní ústavnej sťažnosti voči rozhodnutiu Najvyššieho súdu SR zo dňa 30.09.2023. Ústavný súd SR rozhodnutím zo dňa 16.03.2024 ústavnú sťažnosť odmietol.

Krajský súd v Bratislave dňa 28.06.2024 v nadväznosti na uznesenie Najvyššieho súdu SR rozsudok Okresného súdu Bratislava I. zo dňa 08.09.2014 zrušil a vec vrátil súdu prvej inštancie na ďalšie konanie a nové rozhodnutie.

Investičné aktíva fondu

Garančný fond investícií má zákonom upravené použitie prostriedkov fondu. Aktíva fondu v roku 2024 boli zložené zo Štátnych dlhopisov a vkladových produktov.

Celkový úrokový výnos za rok 2024 bol 402.543,- 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 – je jednorazový príspevok,

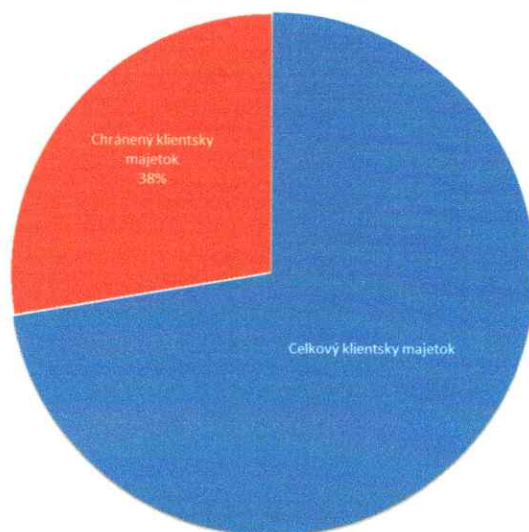
- Ročný príspevok – je opakujúci sa príspevok, ktorý slúži na vytváranie zdrojov fondu,
- Mimoriadny príspevok – slúži na doplnenie zdrojov fondu určených na výplatu náhrad za nedostupný klientsky majetok.

Rada GFI v decembri 2023 rozhodla o vyrubení ročných príspevkov do GFI na rok 2024 osobám zúčastneným na ochrane klientov v nasledujúcej percentuálnej výške:

- a) obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý je oprávnený poskytovať hlavné investičné služby len v rozsahu podľa § 6 ods. 2 písm. a), b) alebo d) a nie je pri poskytovaní investičných služieb oprávnený nakladať s peňažnými prostriedkami alebo investičnými nástrojmi klienta, vo výške 0,64 % z ročnej sumy poplatkov účtovaných klientom za poskytované investičné služby, najmenej však vo výške stanovenej § 84 ods. 7 písm. a) zákona o cenných papieroch,
- b) obchodníkovi s cennými papiermi, ktorí je oprávnený poskytovať hlavné investičné služby len v rozsahu podľa § 6 ods. 2 písm. a), b) alebo d), vo výške 1,40 % z ročnej sumy poplatkov účtovaných klientom za poskytované investičné služby, najmenej však vo výške stanovenej § 84 ods. 7 písm. b) zákona o cenných papieroch,
- c) ostatným obchodníkom s cennými papiermi vo výške 2,20 % z ročnej sumy poplatkov účtovaných klientom za poskytované investičné služby, najmenej však vo výške stanovenej § 84 ods. 7 písm. c) zákona o cenných papieroch.

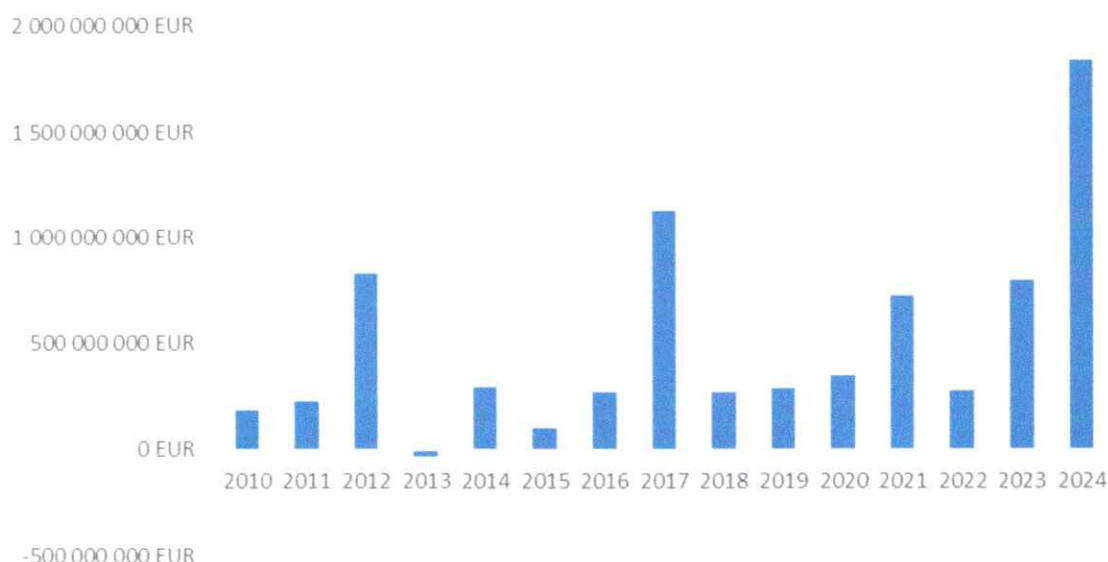
Celková hodnota priemerného klientskeho majetku vykázaného obchodníkmi s cennými papiermi v sektore k 31.12.2024 bola 8.298.266 tis. EUR. Priemerný počet klientov u osôb vykázaných obchodníkmi s cennými papiermi zúčastnených na ochrane klientov bol v priemernej hodnote k 31.12.2024 295.060 klientov. Priemerná hodnota chráneného klientskeho majetku k 31.12.2024 bola 3.126.368 tis. EUR. Pomer chráneného klientskeho majetku v sektore bol v roku 2024 38% z celkového klientskeho majetku.

Graf: Pomer chráneného klientskeho majetku ku celkovému klientskemu majetku v sektore



V roku 2024 prišlo ku historicky najvyššiemu medziročnému nárastu klientskeho majetku v sektore. Uvedený nárast sa dá pripísať viacerým faktorom. Jedným zo zásadných faktorov nárastu sú investičné sporiace schémy, ktoré ponúkajú výrazne vyššie zhodnocovanie ako tradičné depozitné produkty bánk. Ďalším faktorom je aj pomerne široká ponuka korporátnych dlhopisov na našom kapitálovom trhu. Treba pripomenúť aj výrazný nárast edukačnej činnosti, ktorý posilnil dôveryhodnosť drobných investorov v spoločnosti poskytujúce investičné služby. Celkový medziročný nárast klientskeho majetku za rok 2024 bol 1.824.018 tis. EUR.

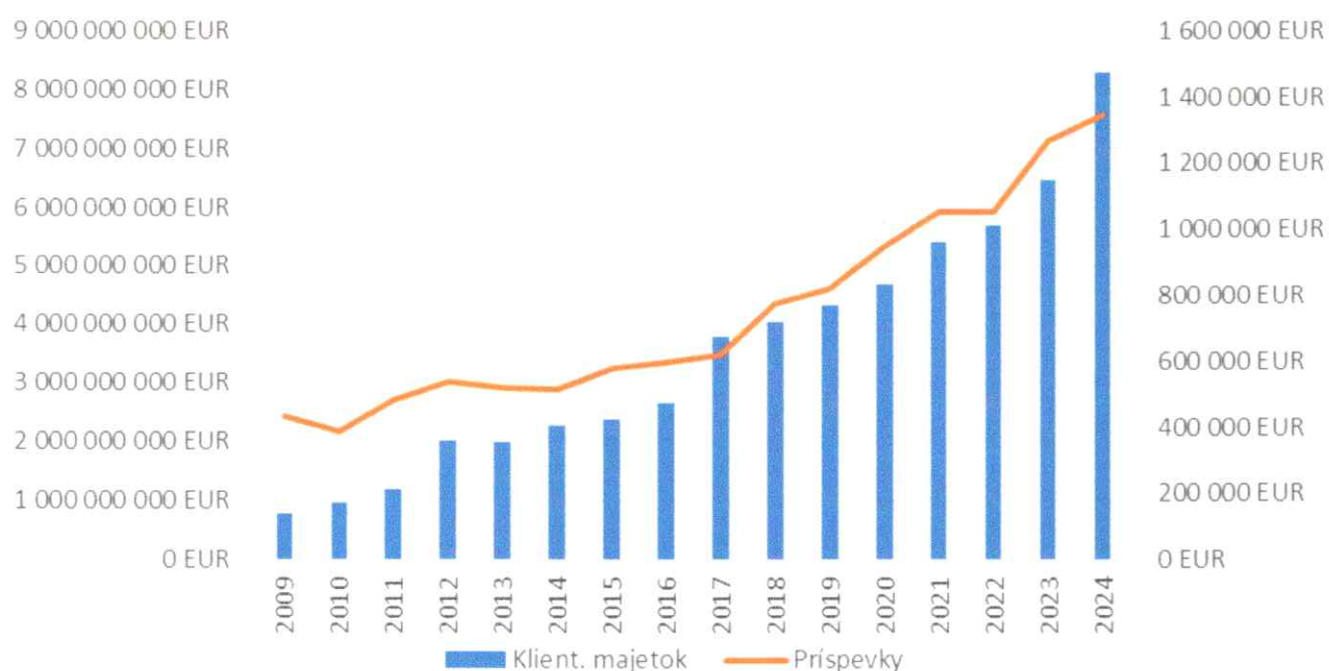
Graf: Medziročný nárast klientskeho majetku v sektore



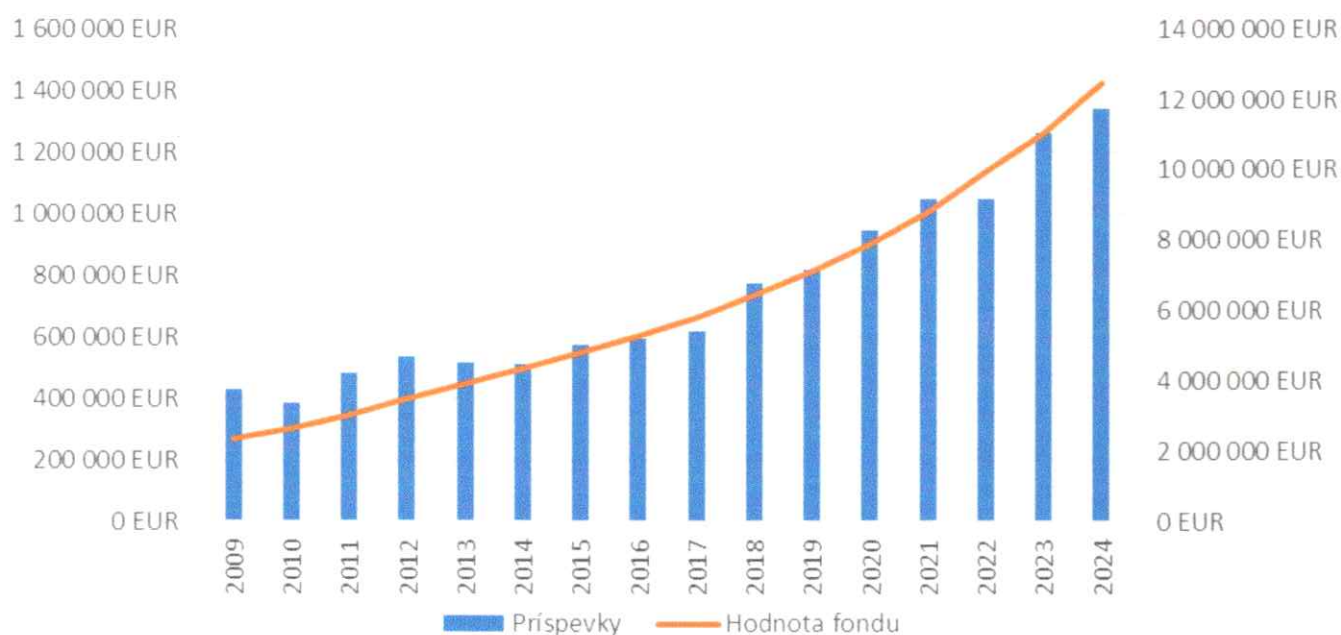
Výška náhrad za nedostupný klientsky majetok v roku 2024 bola stanovená zákonom vo výške nedostupného klientskeho majetku, v súhrne však jednému klientovi alebo inej oprávnenej osobe by podľa tohto zákona patrila náhrada najviac vo výške 50.000,- EUR.

Celkový objem zaplatených ročných a vstupných príspevkov subjektami zúčastnenými na ochrane klientov za rok 2024 bol 1.344.206,- EUR.

Graf: Vývoj príspevkov a klientskeho majetku



Graf: Vývoj hodnoty Fondu a klientskeho majetku



Zoznam subjektov zúčastnených na ochrane klientov k 31.12.2024

365.bank, a.s.
Across Private Investments, o.c.p., a.s.
CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.
Československá obchodná banka, a.s.
European Investment Centre, o.c.p., a.s.
Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika
Finax, o.c.p., a.s.
HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s.
IAD Investments, správ.spol., a.s.
IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s.
International Investment Platform, o.c.p., a.s.
Invest4life, o.c.p., a.s.
Mercurius Pro,o.c.p., a.s.
OMNIUM CAPITAL, o.c.p., a.s.
PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.
Prima banka Slovensko, a.s.
Privatbanka, a.s.
PROXENTA Finance, o.c.p., a.s.
QuantOn Solutions, o.c.p., a.s.
RM-S Market o.c.p., a.s.
SAB, o.c.p., a.s.
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.
VÚB, a.s.
Wealth Effect Management, o.c.p., a.s.
Winners Investments o.c.p., a.s.

Hospodárenie Garančného fondu investícií za rok 2024

Všeobecné zásady účtovania

GFI účtuje v sústave podvojného účtovníctva. Dodávateľom účtovníckych služieb je UPKZ, s.r.o., Rosná 34, 90301 Senec, IČO 50611984 DIČ 2120392219, zapísaná v OR Mestského súdu Bratislava 3, odd. s.r.o., vl č. 115773/B

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 2024 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 31.12.2024 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	187	360
Bežný účet v NBS	2 464 768	7 310 664
Bežný účet v ŠP	2 392	381
Štátne cenné papiere v EUR	9 860 970	3 761 859
Spolu v EUR	12 328 317	11 073 264

Hmotný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Hmotný majetok	9 300	9 300
Oprávky	- 9 300	-9 300
Spolu	0	0

Ostatné záväzky

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dodávatelia	4 970	9 845
Daň zo závislej činnosti	3 078	3 222
Zúčtovanie so SP	6 515	6 932
Zúčtovanie so VŠZP	2 548	2 378
Zúčtovanie s UNION ZP	0	118
Zúčtovanie s Dôvera ZP	409	706
Záväzky voči zamestnancom	14 519	13 551
Výdavky budúcich období	0	0
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	5 027	6 043
Sociálny fond	3 947	4 064
Rezerva na audit a účtovnú závierku	4 050	1 970
Výnosy budúcich období	0	0
Spolu	45 064	48 829

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

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Mzdy a odmeny	101 298	99 799
Odmeny členov rady	25 200	25 620
Mzdové náklady na dohody	0	0
Sociálne a zdravotné poistenie	44 260	44 372
Tvorba sociálneho fondu	0	0
Príspevky na stravovanie	1 970	1 639
Spolu	172 728	171 430

Ostatné náklady na prevádzku

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Nakupované výkony	37 962	38 049
Tvorba rezervy	4 050	1 970
Spolu	42 012	40 019

Odpisy

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Odpisy	0	0
Spolu	0	0

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

z overenia účtovnej závierky a výročnej správy

štatutárnym orgánom a Dozornej rade

Garančného fondu investícií

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Garančného fondu investícií, so sídlom Čajakova 18, Bratislava, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2024, 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 Garančného fondu investícií k 31. decembru 2024 a výsledku jej 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 audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z.z. 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 audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Prijali sme zákazku auditu riadnej účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2024, ale nevykonávali sme audit účtovnej závierky za rok končiaci 31.12.2023. Predchádzajúci audítor vydal správu dňa 5. júna 2024 za rok končiaci 31.12.2023 s nepodmieneným názorom.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný 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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti 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 Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora

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 zachováваме 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 Spoločnosti 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 Spoločnosť 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.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš 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 Spoločnosti 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 2024 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.

6. júna 2025

Prievidza, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:

PKF Slovensko s.r.o.

Nábr. Sv. Cyrila 47, Prievidza

Licencia UDVA č. 40

PKF Slovensko s.r.o.



Zodpovedný audítor:

Ing. Dagmar Gombarčíková, CA

Licencia číslo 1033

Dagmar Gombarčíková

PKF Slovensko s.r.o. je členom PKF Global, siete členských firiem PKF International Limited, z ktorých každá je samostatným a nezávislým právnym subjektom a nepreberá žiadnu zodpovednosť ani neručí za konanie alebo nečinnosť akejkoľvek individuálnej členskej alebo korešpondenčnej firmy(firiem).

ÚČ ZFOND

Vzor

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

garančného fondu
k 31.decembr 2024

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna

Účtovná závierka

☒ - zostavená

Za obdobie

od	mesiac	rok
01	01	2 0 2 4
31	12	2 0 2 4

IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

SK NACE

6 6 . 1 9 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

od	mesiac	rok
01	01	2 0 2 3
31	12	2 0 2 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ ZFOND 1-01), Výkaz ziskov a strát (ÚČ ZFOND 2-01), Poznámky (ÚČ ZFOND 3-01)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

G A R A N Č N Ý F O N D I N V E S T Í C I I

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

Č A J A K O V Á 1 8

PSČ

8 1 1 0 5

Obec

B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu právnickej osoby

O B C H O D N Ý R E G I S T E R M E S T S K É H O S Ú D U
B R A T I S L A V A III. O D D . P o V L O Ž . č. 1 1 3 2 / B

Telefónne číslo

+ 4 2 1 / 9 0 3 0 3 2 1 4 0

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a s i s t e n t @ g a r a n c n y f o n d . s k

Zostavená dňa:

Schválená dňa:

10.6.2025

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 1-1

S Ú V A H A
k 31.december 2024
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poz- námky	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
x	Aktíva	x	x	x	x	x
1.	Bežný účet v Národnej banke Slovenska a peňažné prostriedky v pokladni	1	2 467 347	0	2 467 347	7 311 405
2.	Termínované vklady v Národnej banke Slovenska					
3.	Pohľadávky z úverov poskytnutých záručným fondom					
4.	Štátne dlhopisy	2	9 860 970	0	9 860 970	3 761 859
5.	Pohľadávky za vyplatené náhrady					
6.	Pohľadávky voči prispievateľom	3	155	0	155	613
7.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku					
8.	Nehmotný majetok					
9.	Hmotný majetok	4	9 300	9 300	0	0
a)	neodpisovaný					
b)	odpisovaný		9 300	9 300	0	0
10.	Ostatný majetok	5	308 892	0	308 892	115 461
11.	Strata	6				0
	Aktíva spolu		12 646 602	9 300	12 637 302	11 189 338

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poz - námky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
1.	Závazky z úverov voči Národnej banke Slovenska			
2.	Závazky voči bankám			
a)	z krátkodobých úverov			
b)	z dlhodobých úverov			
3.	Závazky z úverov voči záručným fondom			
4.	Závazky na vyplatenie náhrad			
5.	Ostatné záväzky	7	41 986	48 829
6.	Daňové záväzky	8	28 209	21 105
a)	splatná daň z príjmov		25 132	21 105
b)	odložený daňový záväzok			
7.	Fond príspevkov		12 465 143	11 055 022
8.	Zisk		101 963	64 382
	Pasíva spolu		12 637 302	11 189 338

IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 2-1

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 01.01.2024 – 31.12.2024

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozná mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
a.	Personálne náklady		172 728	171 430
a.1.	mzdové náklady a sociálne náklady		170 758	169 791
a.2.	ostatné personálne náklady		1 970	1 639
b.	Ostatné náklady na prevádzku		83 891	85 187
c.	Odpisy			
d.	Čisté zníženie hodnoty majetku a odpísanie majetku †			
e.	Ostatné náklady			
1.	Výnosy z úrokov		199 112	240 280
2./f.	Zisk/strata z operácií s dlhopismi		203 432	101 824
3./g.	Zisk /strata z predaja majetku a z prevodu majetku			
4.	Ostatné výnosy			
I.	Náklady na správu záručného fondu			
h.	Náklady na úroky a podobné náklady			
i.	Tvorba rezerv na záväzky na vyplácanie náhrad			
j.	Daň z príjmov		40 961	21 105
II.	Náklady na financovanie záručného fondu			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		101 963	64 382

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2024 v eurách

A. Všeobecné informácie

Garančný fond investícií so sídlom Čajakova 18, 811 05 Bratislava, je právnická osoba zriadená zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o cenných papieroch).

Zápis Garančného fondu do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. bol vykonaný dňa 1. novembra 2002 vo vložke číslo 1132/B, oddiel: Po.

Garančný fond investícií začal vykonávať svoju činnosť v novembri 2002. Garančný fond investícií sústreďuje peňažné príspevky obchodníkov s cennými papiermi a pobočiek zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, správcovských spoločností a pobočiek zahraničných správcovských spoločností (osoby zúčastnené na ochrane klientov) na poskytovanie náhrad za nedostupný klientový majetok prijatým osobami zúčastnenými na ochrane klientov na vykonanie investičnej služby.

Účtovná závierka Garančného fondu investícií za predchádzajúce účtovné obdobie, končiace k 31. decembru 2023, bola schválená druhým riadnym rokovaním Rady Garančného fondu investícií, konaného dňa 26.6.2024

V poznámkach je komentár podľa Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. MF/22273/2008-74 v znení neskorších opatrení. Garančný fond investícií komentoval tie informácie uvedené povinne v poznámkach, v ktorých mal aktivity.

Garančný fond investícií je auditovaný PKF Slovensko, s.r.o. Nábřežie Sv. Cyrila 47, 97101 Prievidza

Informácie o orgánoch Garančného fondu investícií sú uvedené v časti G.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Garančný fond investícií účtoval v roku 2023 v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve 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 priebehu účtovania nedošlo k žiadnym zmenám v postupoch účtovania.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovným obdobím je kalendárny rok končiaci sa 31. decembra 2024.

Spôsob oceňovanie jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

Pohľadávky a záväzky pri ich vzniku sú oceňované menovitou hodnotou.

Rezervy na nevyfakturované dodávky a služby, rezervy za overenie účtovnej závierky a rezervy na nevyčerpané dovolenky vrátane príspevkov, ktoré je povinný platiť zamestnávateľ za zamestnancov, sú vykázané medzi ostatnými záväzkami ako rezervy a ocenené sú očakávanou výškou záväzku.

Peňažná hotovosť vykazovaná v pokladni a finančné prostriedky uložené na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska a v Štátnej pokladnici sa vykazujú v menovitej hodnote.

Príspevky platené do Fondu príspevkov Garančného fondu investícií nie sú výnosom, vytvárajú fond príspevkov, ktorý možno použiť na plnenie jeho základných zákonných činností vrátane prevádzky Garančného fondu investícií. Zostatok fondu príspevkov nemôže dosiahnuť zápornú hodnotu.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, platbe záväzku, inkasu pohľadávky, postúpeniu pohľadávky, vkladu pohľadávky, poskytnutiu alebo prijatiu preddavku, výplate alebo prevzatíu hotovosti, nákupu alebo predaju peňažných prostriedkov alebo cenných papierov v cudzej mene, pripísaniu cenných papierov na účet, dohodnutiu a vyrovnaniu obchodu s cennými papiermi, schodku na majetku, prebytku majetku, škody, pohybu majetku a k ďalším skutočnostiam vyplývajúcim z osobitných predpisov alebo vnútorných podmienok a postupov Garančného fondu investícií, ktoré sú predmetom účtovníctva, alebo o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady, ktoré dokumentujú tieto skutočnosti.

Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, v ktorom bol dlhodobý hmotný majetok uvedený do používania a zaúčtuje sa ku dňu ku ktorému sú splnené všetky technické predpoklady potrebné k užívaniu majetku a sú splnené všetky povinnosti stanovené príslušnými predpismi. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, v ktorom bol dlhodobý hmotný majetok uvedený do používania a zaúčtuje sa ku dňu ku ktorému sú splnené všetky technické predpoklady potrebné k užívaniu majetku a sú splnené všetky povinnosti stanovené príslušnými predpismi. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty majetku, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou. U majetku iného ako finančného je porovnávaná jeho reálna hodnota s účtovnou. Pri finančnom majetku je zisťované, či po jeho obstaraní nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť, ktorá zapríčinila, že bol znížený odhad očakávaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku.

Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv

Garančný fond investícií v súlade so zákonom č. 431/2002 o účtovníctve 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 k ultému roka použitá suma rovnajúca sa rozdielu výnosov z finančnej činnosti a ostatných výnosov a skutočnými prevádzkovými nákladmi účtovného obdobia.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát
Súvaha Garančného fondu investícií

Aktíva

1. Finančný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica	187	360
Stravné lístky	0	0
Bežný účet v NBS	2 464 768	7 310 664
Bežný účet v ŠP	2392	381
Štátne cenné papiere	9 860 970	3 761 859
Spolu	12 328 317	11 073 264

2. Hmotný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Hmotný majetok	9 300	9 300
Oprávky	- 9 300	- 9 300
Spolu	0	0

3. Ostatný majetok

Ostatný majetok tvoria kaucia a náklady platené vopred za nájomné, licencie, domény vo výške 5 409 EUR a príjmy budúcich období vo výške 303 638 EUR.

4. Zisk za účtovné obdobie za rok 2024 v sume 101 964 EUR

Pasíva

5. Ostatné záväzky

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dodávateľia	4 970	9 845
Daň zo závislej činnosti	3 078	3 222
Zúčtovanie so SP	6 515	6 932
Zúčtovanie so VŠZP	2 548	2 378
Zúčtovanie s UNION ZP	0	118
Zúčtovanie s Dôvera ZP	409	706
Záväzky voči zamestnancom	14 519	13 551
Výdavky budúcich období	0	0
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	5 027	6 043
Sociálny fond	3 947	4 064
Rezerva na audit	4 050	1 970
Výnosy budúcich období	0	0
Spolu	45 064	48 829

6. Fond príspevkov v sume 12 465 143 EUR

Výkaz ziskov a strát Garančného fondu investícií

1. Personálne náklady

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Mzdy a odmeny	101 298	99 799
Odmeny členov rady	25 200	25 620
Mzdové náklady na dohody	0	0
Sociálne a zdravotné poistenie	44 260	44 372
Tvorba sociálneho fondu	0	0
Príspevky na stravovanie	1 970	1 639
Spolu	172 728	171 430

3. Ostatné náklady na prevádzku

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Nakupované výkony	37 962	38 049
Tvorba rezervy	4 050	1 970
Spolu	42 012	40 019

3. Odpisy

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Odpisy	0	0
Spolu	0	0

4. Výnosy z úrokov

Výnosy z úrokov vyjadrujú úroky z bežného účtu vo výške 199 112 EUR a úroky z cenných papierov v sume 203 432 EUR.

G. Ostatné poznámky

G.1. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k ďalším významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie alebo úpravu v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2024.

G.2. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Rada Garančného fondu investícií a prizvané osoby na svojom zasadnutí dňa 26.6.2024 rozhodla o zúčtovaní hospodárskeho výsledku za rok 2023, ktorým bol zisk vo výške 64 382 €, s fondom príspevkov.

G.5. Zamestnanci a orgány Garančného fondu investícií

Počet zamestnancov GFI	Počet členov Rady GFI	Počet členov Dozornej rady GFI
4	9	7

Organizačnú štruktúru Garančného fondu investícií tvoria tri orgány. Najvyšším orgánom je Rada Garančného fondu investícií, kontrolným orgánom je Dozorná rada Garančného fondu investícií, ktorá dohliada na hospodárenie a činnosť Garančného fondu investícií. Výkonným orgánom Garančného fondu investícií je Prezídium.

Štatutárny orgán Garančného fondu investícií:

Titul, meno a priezvisko	Funkcia
Viliam Végh	predseda Prezídia
Ing. Róbert Kopál	člen Prezídia
JUDr. Svetlana Kucmenová	členka Prezídia
Ing. Peter Augustín	predseda Rady
RNDr. František Szulényi	podpredseda Rady
Ing. Marek Benčat	člen Rady
Mgr. Ján Foltán	člen Rady
Mgr. Michaela Nosa, PhD.	členka Rady
Mgr. Adam Nádaský	člen Rady
Ing. Maroš Ovčarik	člen Rady
Ing. Erika Šolíková	členka Rady
Ing. Róbert Vlkolinský	člen Rady
Mgr. Júlia Čillíková	predsedkyňa Dozornej rady
JUDr. Jozef Humenský	podpredseda Dozornej rady
Peter Jakubička, LL.M.	člen Dozornej rady
Ing. Ján Kaššovič PhD.	člen Dozornej rady
Ing. Georgína Prečuchová	členka Dozornej rady
Ing. Rastislav Sádecký	člen Dozornej rady
JUDr. Peter Tkáč, PhD.	člen Dozornej rady

V Bratislave, dňa 6.6.2025


Viliam Végh

Použité skratky:

NBS – Národná banka Slovenska

úč. o. – účtovné obdobie

DPH – daň z pridanej hodnoty

SK NACE – označenie podtriedy ekonomickej činnosti prípadne hierarchicky vyššie členenie ekonomických činností ak garančný fond vykonáva viac podtried ekonomických činností podľa prílohy k vyhláške Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z.z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností v znení neskorších predpisov

Vysvetlivky:

Určenia časového obdobia v tabuľkách, napríklad slová „do jedného mesiaca“, znamenajú vrátane posledného dňa obdobia.