

Výročná správa Garančného fondu investícií za rok 2012

I. Úvod

Rok 2012 bol z pohľadu GFI rokom, v ktorom nedošlo z hľadiska agendy fondu k žiadnym zásadným udalostiam majúcim vplyv na činnosť a hospodárenie fondu. Napriek pretrvávajúcej finančnej kríze nedošlo k žiadnemu zlyhaniu zo strany účastníkov GFI, ktoré by malo za následok povinnosť výplaty náhrad z fondu za nedostupný klientsky majetok. GFI tak pokračoval v napĺňaní svojho základného poslania, ktorým je tvorba rezerv na prípadnú výplatu náhrad nedostupného klientskeho majetku, ktorá by vznikla v budúcnosti.

II. Základné údaje

Názov: Garančný fond investícií,
zapísaný OR BA I., odd. Po, vl. 1132/B (ďalej len „GFI, resp. fond“)

Právna forma: 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“) za účelom sústreďovania peňažných príspevkov 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“) na poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok prijatý osobami zúčastnenými na ochrane klientov na vykonanie investičnej služby.

IČO: 36065641

Sídlo: Čajakova 18/B, 811 05 Bratislava

Bankové spojenie: Národná banka Slovenska č. ú.: 3009/0720

Štatutárne orgány GFI

Rada GFI

Rada GFI je najvyšším orgánom GFI. Rada GFI má 9 členov, ktorými sú zástupcovia Ministerstva financií SR, Národnej banky Slovenska a osôb zúčastnených na ochrane klientov. Do pôsobnosti Rady GFI patrí predovšetkým určovanie výšky ročných príspevkov

osôb zúčastnených na ochrane klientov a rozhodovanie o výplate náhrad za nedostupný klientsky majetok.

Pomerné zastúpenie v Rade GFI bolo v roku 2012 nasledujúce:

2 zástupcovia Ministerstva financií SR

3 zástupcovia Národnej banky Slovenska

4 zástupcovia subjektov zúčastnených na ochrane klientov

Zloženie Rady GFI v roku 2012:

Predseda Rady GFI

RNDr. Miron Zelina

Podpredseda Rady GFI

RNDr. František Szulényi

Členovia Rady GFI:

Ing. Robert Blaho

Ing. Jana Dubeňová (do 3.12.2012)

Ing. Peter Kubrický (od 10.12.2012)

Mgr. Ján Foltán

JUDr. Karol Krippel

Ing. Boris Kullman

Ing. Rastislav Podhorec

JUDr. Viera Polčanová

Dozorná rada GFI

Dozorná rada GFI je kontrolným orgánom GFI. Dozorná rada GFI pozostáva zo 7 členov, ktorými sú zástupcovia Ministerstva financií SR, Národnej banky Slovenska a osôb zúčastnených na ochrane klientov. Dozorná rada GFI dohliada na činnosť a hospodárenie GFI.

Pomerné zastúpenie v Dozornej rade GFI v roku 2012 bolo nasledujúce:

2 zástupcovia Ministerstva financií SR

2 zástupcovia Národnej banky Slovenska

3 zástupcovia osôb zúčastnených na ochrane klientov.

Zloženie Dozornej rady GFI v roku 2012:

Predseda Dozornej rady GFI

Mgr. Júlia Čillíková

Podpredseda Dozornej rady GFI:

Mgr. Matej Letko

Členovia Dozornej rady GFI:

Ing. Alena Halášová

Ing. Marián Stančík

Ing. Eva Svetlošáková

Ing. Štefan Šalát

Ing. Erika Šolíková

Prezídium GFI

Prezídium GFI je štatutárnym orgánom GFI a pozostáva z 3 členov, ktorí sú zároveň aj zamestnancami GFI.

Zloženie Prezídia GFI v roku 2012:

Predseda prezídia GFI:

Viliam Végh

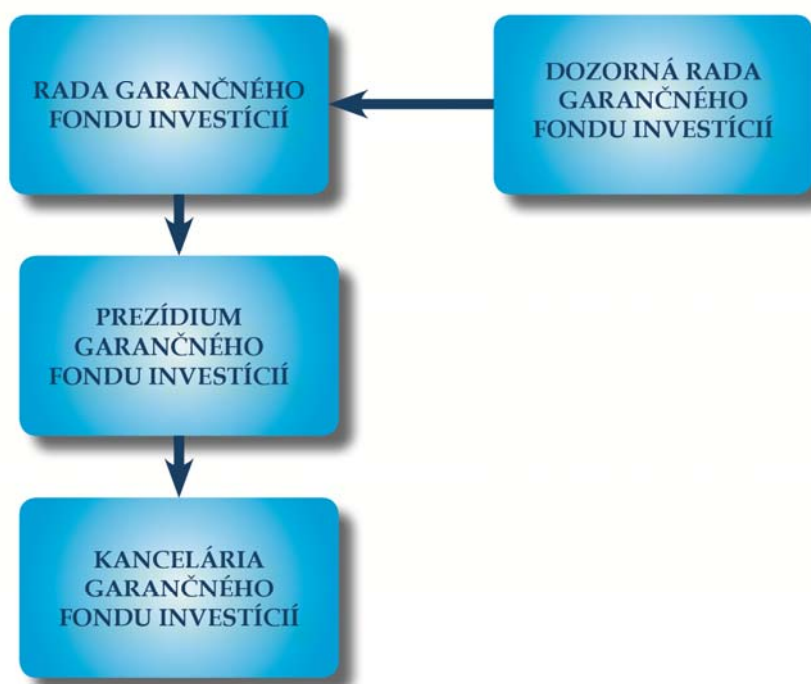
Členovia Prezídia GFI:

Ing. Róbert Kopál

JUDr. Svetlana Kucmenová

Úlohy spojené s odborným, organizačným, administratívnym a technickým zabezpečením a bežným chodom GFI a jeho orgánov zabezpečuje Kancelária GFI.

Organizačná štruktúra GFI



Činnosť GFI v roku 2012

Hlavnou úlohou GFI v roku 2012 bolo koordinovať a dohliadať na plnenie zákona v oblasti úhrady príspevkov osôb zúčastnených na ochrane klientov, evidencie osôb zúčastnených na ochrane klientov, detailnej analýze vývoja trhu ako aj skorej identifikácii rizík, ktoré by mohli viesť k výplate náhrad za nedostupný klientsky majetok.

Činnosť GFI taktiež spočívala v správe finančných prostriedkov GFI a príprave materiálov pre jednotlivé zasadnutia orgánov GFI.

Prezídium GFI a Kancelária GFI v priebehu roka 2012 dodržiavali stanovený rozpočet a v hodnoteniach Dozornej rady GFI za jednotlivé štvrťročné obdobia roku 2012 boli za svoje efektívne hospodárenie a činnosť hodnotení pozitívne a bez pripomienok.

Na základe rozhodnutia Rady GFI boli vyrubené na rok 2012 osobám zúčastneným na ochrane klientov ročné príspevky 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 0,73 % 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 1,55 % 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 2,40 % z ročnej sumy poplatkov účtovaných klientom za poskytované investičné služby, najmenej však vo výške stanovenej § 84 ods. 7 písm. c) zákona o cenných papieroch.

V rámci roka prišlo k odňatiu povolenia na poskytovanie investičných činností jedinej spoločnosti, OXYS CAPITAL, a.s. o.c.p., ktorá si neplnila povinnosti ukladané príslušnými právnymi predpismi.

Počet subjektov zúčastnených na ochrane klientov k 31.12.2012 bol 33.

V roku 2012 bola fondu doručená žaloba, ktorou Mgr. Pavol Vrška, správca konkurznej podstaty úpadcu SPORITELNÉ DRUŽSTVO STRED BB žaluje fond o poskytnutie náhrady za nedostupný klientsky majetok zverený uvedeným družstvom obchodníkovi s cennými papiermi CAPITAL INVEST o.c.p., a.s. vo výške 643.474,- EUR. V uvedenej právnej veci zastupuje fond externá právna kancelária.

Investičné aktíva fondu

Garančný fond investícií má zákonom upravené použitie prostriedkov fondu. V rámci platnej legislatívy fond v roku 2012 investoval voľné peňažné prostriedky do štátnych cenných papierov a v priebehu roku 2012 držal fond štátne cenné papiere ŠPP 07 a ŠD 217. K 31.12. 2012 mal fond na účte cenných papierov ŠD 217 v celkovom objeme 3.240.000,- EUR s výnosom do splatnosti 0,9% p. a. Vzhľadom na vyššie uvedené skutočnosti vymedzujúce investičné možnosti fondu a výrazne nízke úrokové sadzby na trhu uvedená investícia sa javí pomerne ako výhodná a fond ju plánuje vzhľadom na vývoj na trhu držať do splatnosti.

III. Stav v sektore

Stav klientskeho majetku v sektore k 31.12.2012

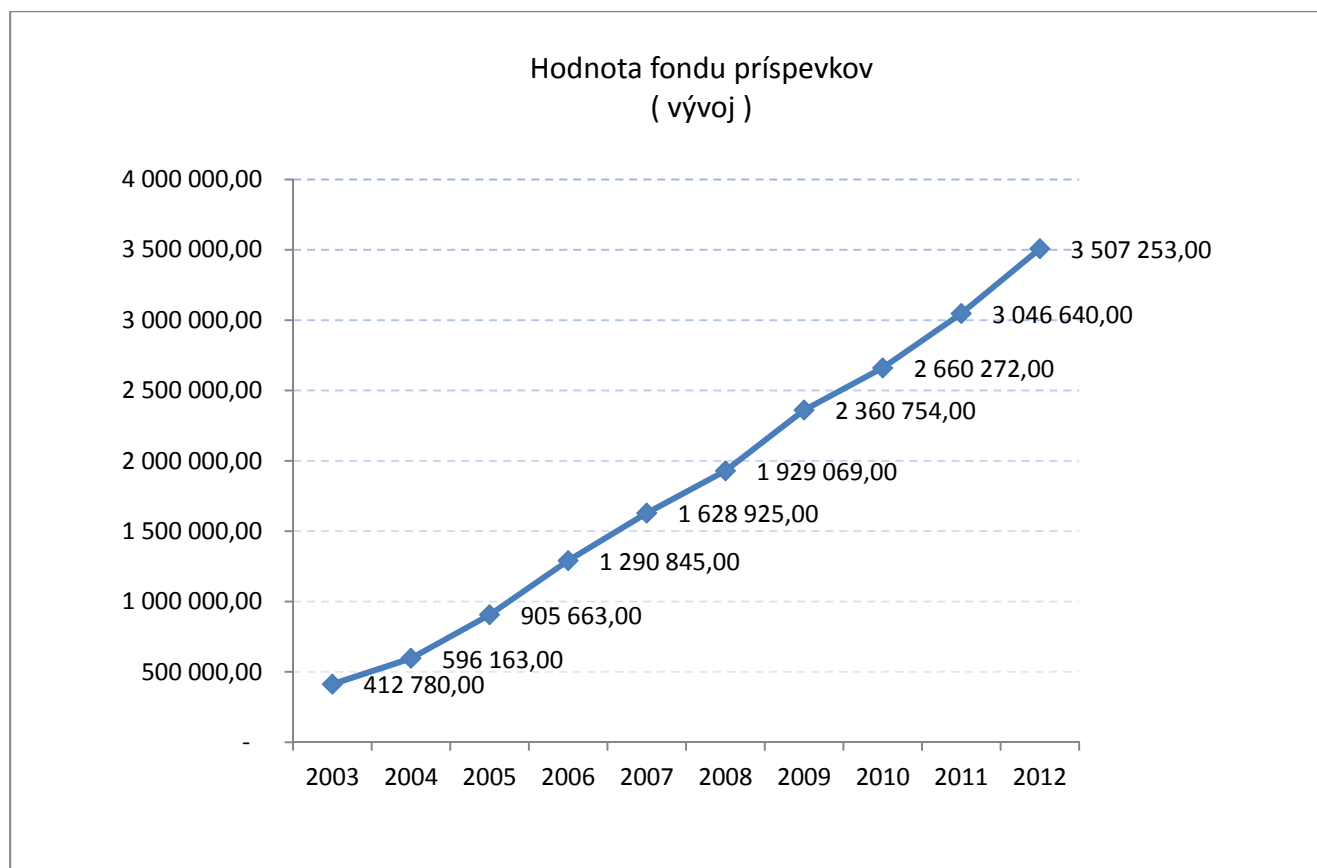
Celková hodnota priemerného klientskeho majetku vykázaného obchodníkmi s cennými papiermi v sektore k 31.12.2012 bola 2.022.478 tis. EUR.

Priemerný počet klientov u osôb vykázaných obchodníkmi s cennými papiermi zúčastnených na ochrane klientov bol v priemernej hodnote k 31.12.2012 131.000 klientov.

Výška náhrad za nedostupný klientsky majetok v roku 2012 bola stanovená zákonom vo výške nedostupného klientskeho majetku, v súhrne však jednému klientovi alebo inej oprávnenej osobe podľa tohto zákona patrila náhrada najviac vo výške 50.000,- EUR .

Rezerva a krytie

Rezerva na prijaté príspevky k 31.12. 2012 bola vo výške 3.507.235,- EUR. Uvedený objem prostriedkov predstavuje objem použiteľný na výplatu náhrad za nedostupný klientsky majetok bez potreby čerpania úveru. Z toho rýchlo likvidné aktíva tvorili objem 3.467.696,- EUR.



Činnosť orgánov GFI

Orgány GFI, t.j. Rada GFI a Dozorná rada GFI, zasadali na riadnych zasadnutiach orgánov GFI v priebehu roku 2012 v pravidelných štvrtročných intervaloch.

V priebehu roku 2012 GFI pravidelne monitoroval taktiež vývoj ekonomickej situácie a spolupracoval s orgánom dohľadu.

V rámci spolupráce okrem komunikácie ohľadom správy vydaných, vrátených, resp. odňatých povolení zverifikoval aj výšku ročných príspevkov.

Zoznam osôb zúčastnených na ochrane klientov v roku 2012

Across Wealth Management, o.c.p., a.s.

Mlynské Nivy 45, 821 09 Bratislava IČO: 35763388

Alico Funds Central Europe správ. spol., a.s.

Pribinova 10 811 09 Bratislava IČO: 35803525

Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s.

Tomášikova 48 832 37 Bratislava IČO: 35820705

BROKERSKÝ DOM, o.c.p. a.s.

Kuklovská 74 841 05 Bratislava IČO: 35714603

Zánik povolenia: 25.10.2012

CAPITAL MARKETS o.c.p., a. s.

29.augusta 36811 09 Bratislava 1 IČO: 36853054

Continental Asset Management, o.c.p., a.s.

Klariská 14 811 03 Bratislava IČO: 36717461

Československá obchodná banka, a.s.

Michalská 18 815 63 Bratislava IČO: 36854140

ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s.

Medná 22 811 02 Bratislava IČO: 35889446

Prima banka Slovensko, a.s.

Hodžova 11 010 11 Žilina IČO: 31575951

DLHOPIS, o.c.p., a.s.

Moskovská 15811 08 Bratislava IČO: 35695820

European Investment Centre, o.c.p., a.s.

Mlynské nivy 43 821 09 Bratislava IČO: 36864633

FIO o.c.p., a.s.

Nám. SNP 21 811 01 Bratislava IČO: 35960990

IAD Investments, správ.spol., a.s.

Malý trh 2/A 811 08 Bratislava IČO: 17330254

Infinity Capital, o.c.p., a.s.

Turčianska 31 821 09 Bratislava IČO:47232498

Sberbank Slovensko, a. s.

Vysoká 9 810 00 Bratislava IČO: 17321123

M-SECURITIES, o.c.p. a.s.

Panenská 21 811 03 Bratislava IČO: 35931949

OTP Banka Slovensko, a.s.

Štúrova 5 813 54 Bratislava IČO: 31318916

OXYS CAPITAL o.c.p. a.s.

Nám. Ľudovíta Štúra 2 811 02 Bratislava IČO: 36862371

Zánik povolenia: 22.8.2012

Poštová banka, a.s.

Prievozská 2/B 824 64 Bratislava 26 IČO: 31340890

Privatbanka, a.s.

Eisteinova 25 851 01 Bratislava IČO:31634419

PROXENTA Finance, o.c.p., a.s.

Röntgenova 26 85101 Bratislava IČO: 47238054

RM - S Market, o.c.p., a.s.

Nám. SNP 14, P.O.Box 127 810 00 Bratislava IČO: 35799072

SALVE INVESTMENTS, o.c.p., a.s.

Plynárenská 7/A 824 63 Bratislava 26 IČO: 35871211

SEVISBROKERS FINANCE o.c.p., a.s.

Kuzmányho 8 010 01 Žilina IČO: 35746220

Cornhill Management, o.c.p., a.s.

Mickiewiczova 2 811 07 Bratislava IČO: 35771801

SLÁVIA CAPITAL, a.s., obchodník s cennými papiermi

Carlton Savoy Building, Mostová 2 811 02 Bratislava IČO: 31395554

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Tomášikova 48 832 37 Bratislava IČO: 00 151 653

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.

Plynárenská 7/B 821 09 Bratislava IČO: 35842369

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.

Hodžovo námestie 3 810 00 Bratislava 1 IČO: 35742968

Zánik povolenia: 21.12.2012

Tatra banka, a.s.

Hodžovo námestie 3 850 05 Bratislava IČO: 686930

UniCredit Bank Slovakia a.s.

Šancová 1/A 813 33 Bratislava IČO: 00 681 709

Všeobecná úverová banka, a.s.

Mlynské Nivy 1 829 90 Bratislava 25 IČO: 31320155

VÚB Asset Management, správ.spol., a.s.

Mlynské Nivy 1 820 04 Bratislava 24 IČO: 35786272

IV. Hospodárenie Garančného fondu investícií za rok 2012

Všeobecné zásady účtovania

GFI účtuje v sústave podvojného účtovníctva. Dodávateľom účtovníckych služieb je externá účtovnícka spoločnosť poskytujúca služby na základe živnostenského oprávnenia APFK, s.r.o., ktorá je zapísaná v obchodnom registri.

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 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

GFI účtoval v roku 2012 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, obsahom 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 (ďalej len „opatrenie MF SR“).

Zásady a spôsob oceňovania

Investičný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou, čiže cenou, za ktorú sa majetok obstarával a náklady súvisiace s jeho obstaraním. 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 predpismi vykonal k 31.12. 2012 inventarizáciu majetku. Peňažné prostriedky v hotovosti sa inventarizujú štyrikrát za účtovné obdobie.

Dôležité súvahové položky

Finančný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica	367,- EUR	480,- EUR
Bežný účet v NBS	47.329,- EUR	14.847,- EUR
Termínovaný vklad v NBS	180.000,- EUR	395.000,- EUR
Štátne pokladničné poukážky	3.240.000,- EUR	2.600.000,- EUR
SPOLU	3.467.696,- EUR	3.010.327,- EUR

Nehmotný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Zriaďovacie výdavky	0,- EUR	40.925,- EUR
Oprávky	0,- EUR	-40.925,- EUR
SPOLU	0,- EUR	0,- EUR

Hmotný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Hmotný majetok	3.237,- EUR	3.237,- EUR
Oprávky	-3.237,- EUR	-3.237,- EUR
SPOLU	0,- EUR	0,- EUR

Ostatné záväzky

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Veritelia	2.273,- EUR	155,- EUR
Daň zo závislej činnosti	1.944,- EUR	1.082,- EUR
Zúčtovanie so SP	3.995,- EUR	1.310,- EUR
Zúčtovanie so VŠZP	1,249,- EUR	630,- EUR
Zúčtovanie so Union	139,- EUR	46,- EUR
Zúčtovanie so Dôvera	186,- EUR	186,- EUR
Záväzky voči zamestnancom	9.239,- EUR	5.544,- EUR
Výdavky budúcich období	3.625,- EUR	2.925,- EUR
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	7.997,- EUR	8.308,- EUR
Rezerva na sociálny fond	1.096,- EUR	840,- EUR
Výnosy budúcich období	32.365,- EUR	26.666,- EUR
SPOLU	64.110,- EUR	47.692,- EUR

Daňová povinnosť

Odložená daň zo ŠD ISIN SK41200007840	7.592,- EUR
---------------------------------------	-------------

Personálne a mzdové náklady

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Mzdy a odmeny	60.225,- EUR	54.993,- EUR
Odmeny členov rady	13.280,- EUR	11.720,- EUR
Mzdové náklady na dohody	0,- EUR	50,- EUR
Sociálne a zdravotné poistenie	23.695,- EUR	18.323,- EUR
Tvorba sociálneho fondu	334,- EUR	287,- EUR
Príspevok na stravovanie	938,- EUR	847,- EUR
SPOLU	98.502,- EUR	86.220,- EUR

Prevádzkové náklady a odpis

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Nakupované výkony	34.089,- EUR	23.636,- EUR
Tvorba rezervy	-	-
SPOLU	34.089,- EUR	23.636,- EUR

Úrokové výnosy

Výnosy z bežného účtu	370,- EUR
Výnosy z termínovaných vkladov	4.063,- EUR
Štátny dlhopis ISIN SK41200007840	33.846,- EUR

Daň s príjmov

Výnosy z ISIN SK41200007840	5.080,- EUR
-----------------------------	-------------

Na základe § 41 ods. 2 opatrenia MF SR prichádza pri tvorbe účtovnej závierky k vyňatiu ročných príspevkov z účtovných výnosov. S ohľadom na skutočnosť, že výnosy GFI mimo ročných príspevkov pozostávajúce z úrokových výnosov a výnosov z držby cenných papierov tvoria nepodstatnú časť celkových výnosov, je hospodársky výsledok záporný.

Príloha číslo 1.

Správa o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle zákona 540/2007 Z.z. S 23 odsek 5
a audítorom overená účtovná závierka za rok 2012

Príloha číslo 1.

Správa o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle zákona 540/2007 Z.z. § 23 odsek 5

a audítorom overená účtovná závierka za rok 2012

**Správa o overení súladu
výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle zákona č. 540/2007 Z.z. § 23 odsek 5**

Rade fondu, dozornej rade a prezídiu Garančného fondu investícií

I. Overili sme účtovnú závierku Garančného fondu investícií (ďalej len Fond) k 31. decembru 2012, ktorá je súčasťou tejto výročnej správy, ku ktorej sme dňa 30.05.2013 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky GARANČNÉHO FONDU INVESTÍCIÍ, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2012, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť prezídia Fondu za účtovnú závierku

Prezídium Fondu je zodpovedné za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré prezídium považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť stanovisko k tejto účtovnej závierke na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné na zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia stanoviska k účinnosti interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód ako aj primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre naše audítorské stanovisko.

Stanovisko

Podľa nášho stanoviska, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie Garančného fondu investícií k 31. decembru 2012 a výsledku jeho hospodárenia za rok, končiaci k danému dátumu v súlade so Zákonom o účtovníctve.

II. Overili sme taktiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedné prezídium Fondu. Našou úlohou je vydať na základe overenia stanovisko o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardami. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe, v časti účtovná závierka, sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31.decembru 2012. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie názoru audítora.

Podľa nášho názoru sú účtovné informácie uvedené vo výročnej správe vo všetkých významných súvislostiach v súlade s hore uvedenou účtovnou závierkou.

V Bratislave, 12. júna 2013



ATFC, s.r.o., Bratislava
Licencia SKAU č. 150
Pribešova 11, 841 05 Bratislava
Licencia Skau č.150, IČO 35737689
Obchodný register, zložka 16463/B



Ing. Viera Hauerová
zodpovedný audítor
Licencia SKAU č.494

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE RADU, DOZORNÚ RADU A PREZÍDIUM GARANČNÉHO FONDU INVESTÍCIÍ

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky GARANČNÉHO FONDU INVESTÍCIÍ, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2012, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť prezídia Fondu za účtovnú závierku

Prezídium Fondu je zodpovedné za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré prezídium považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť stanovisko k tejto účtovnej závierke na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné na zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia stanoviska k účinnosti interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód ako aj primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre naše audítorské stanovisko.

Stanovisko

Podľa nášho stanoviska, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie Garančného fondu investícií k 31. decembru 2012 a výsledku jeho hospodárenia za rok, končiaci k danému dátumu v súlade so Zákonom o účtovníctve.

V Bratislave, 30. mája 2013

ATFC, s.r.o., Bratislava
Licencia SKAu č. 150
Pribešova 11, 841 05 Bratislava
Licencia Skau č.150, IČO 35737689
Obchodný register, zložka 16463/B



Ing. Viera Hauerová
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č.494



Súvaha za obdobie

Garančný fond investícií

IČO: 36065641

účtovný rok 2013

Nastavenie výberu (☒ = filtrovať podľa..., ☒ = negácia) :

Súvaha v tisícoch	☒ Podľa dát.:	od	01.01.2013	do	31.03.2013
☒ Prechádzať analyt. časť účtu	Podľa strediska:	od		do	
☒ Tlačiť súčty analyt. časti	Podľa zákazky:	od		do	
	Podľa činnosti:	od		do	

Informatívne sumy sú prepočítané konverzným kurzom 1 EUR = 30,1260 SKK

Účet	Názov účtu	Počiatočný stav	Obrat	Koncový stav
Aktiva				
111000	Pokladnica	47,37	83,39	130,76
111xxx		47,37	83,39	130,76
112001	Stravné lístky	320,00	-91,40	228,60
112xxx		320,00	-91,40	228,60
113000	Hodnoty na ceste	0,00	0,00	0,00
113xxx		0,00	0,00	0,00
11xxxx		367,37	-8,01	359,36
121000	Bežný účet v Národnej banke Slovenska	47 328,70	-26 614,89	20 713,81
121xxx		47 328,70	-26 614,89	20 713,81
122000	Termínovaný vklad v NBS	0,00	0,00	0,00
122001	Termínovaný vklad v NBS	180 000,00	-180 000,00	0,00
122xxx		180 000,00	-180 000,00	0,00
12xxxx		227 328,70	-206 614,89	20 713,81
1xxxxx		227 696,07	-206 622,90	21 073,17
341000	Rôzni dlžníci	0,00	0,00	0,00
3410xx		0,00	0,00	0,00
341100	Ročný príspevok - o.c.p.	5 857,52	378 616,68	384 474,20
3411xx		5 857,52	378 616,68	384 474,20
341900	Preplatok FD	155,41	0,00	155,41
3419xx		155,41	0,00	155,41
341xxx		6 012,93	378 616,68	384 629,61
344000	Poskytnuté prevádzkové preddavky	3 697,98	-60,00	3 637,98
344xxx		3 697,98	-60,00	3 637,98
34xxxx		9 710,91	378 556,68	388 267,59
351000	Náklady budúcich období	2 156,01	3,80	2 159,81
3510xx		2 156,01	3,80	2 159,81
35xxxx		2 156,01	3,80	2 159,81
381100	Štátny dlhopis ISIN SK4120007840	3 240 000,00	0,00	3 240 000,00
381101	Štátny dlhopis ISIN SK4120007071	0,00	330 667,56	330 667,56
3811xx		3 240 000,00	330 667,56	3 570 667,56
381900	Štátne dlhopisy - AÚV	0,00	0,00	0,00
3819xx		0,00	0,00	0,00
38xxxx		3 240 000,00	330 667,56	3 570 667,56
3xxxxx		3 251 866,92	709 228,04	3 961 094,96
431000	Hmotný majetok odpisovaný	3 237,03	0,00	3 237,03
431xxx		3 237,03	0,00	3 237,03
433000	Oprávky k hmotnému majetku	-3 237,03	0,00	-3 237,03
433xxx		-3 237,03	0,00	-3 237,03
43xxxx		0,00	0,00	0,00
471000	Zriaďovacie výdavky	0,00	0,00	0,00
471xxx		0,00	0,00	0,00
475000	Oprávky k nehmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
47500x		0,00	0,00	0,00
4750xx		0,00	0,00	0,00
475xxx		0,00	0,00	0,00

Súvaha za obdobie

Garančný fond investícií

IČO: 36065641

účtovný rok 2013

Účet	Názov účtu	Počiatočný stav	Obrat	Koncový stav		
47xxx		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4xxxx		0,00	0,00	0,00		
xxxxx		3 479 562,99	502 605,14	3 982 168,13		

Súčet aktív za sledované obdobie**502 605,14****Súčet aktív od začiatku roka****3 982 168,13**

Pasíva

342000	Rôzni veritelia	2 273,06	-1 972,17	300,89
342xxx		2 273,06	-1 972,17	300,89
343000	Zúčtovanie so zamestnancami	0,00	0,00	0,00
343xxx		0,00	0,00	0,00
346000	Závázky voči zamestnancom	9 238,51	-3 201,39	6 037,12
346xxx		9 238,51	-3 201,39	6 037,12
347000	Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	0,00	0,00	0,00
347001	Daň z príjmu zo závislej činnosti - preddavková	1 944,11	-754,51	1 189,60
347002	Daň z príjmu zo závislej činnosti - zrážková	0,00	0,00	0,00
347xxx		1 944,11	-754,51	1 189,60
348000	Odložená daň	7 591,84	0,00	7 591,84
348xxx		7 591,84	0,00	7 591,84
349001	Zúčtovanie so sociálnou poisťovňou	3 995,41	-1 382,84	2 612,57
349002	Zúčtovanie so Všeobecnou zdravotnou poisťovňou	1 249,16	-392,28	856,88
349003	Zúčtovanie so Spoločnou zdravotnou poisťovňou	0,00	0,00	0,00
349004	Zúčtovanie s Union zdravotnou poisťovňou	139,44	-46,48	92,96
349005	Zúčtovanie so zdravotnou poisťovňou Dôvera	185,92	0,00	185,92
349xxx		5 569,93	-1 821,60	3 748,33
34xxxx		26 617,45	-7 749,67	18 867,78
353000	Výdavky budúcich období	3 625,00	-414,00	3 211,00
353xxx		3 625,00	-414,00	3 211,00
354000	Výnosy budúcich období	32 365,18	0,00	32 365,18
354xxx		32 365,18	0,00	32 365,18
35xxxx		35 990,18	-414,00	35 576,18
3xxxxx		62 607,63	-8 163,67	54 443,96
531000	Fond príspevok obchodníkov s cennými papiermi	3 507 253,22	537 882,49	4 045 135,71
53xxxx		3 507 253,22	537 882,49	4 045 135,71
561000	Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	7 997,41	0,00	7 997,41
561001	Rezerva na sociálny fond	1 096,42	0,00	1 096,42
561xxx		9 093,83	0,00	9 093,83
56xxxx		9 093,83	0,00	9 093,83
590000	Výsledok hospodárenie v schvaľovacom konaní	-99 391,69	0,00	-99 391,69
59000x		-99 391,69	0,00	-99 391,69
5900xx		-99 391,69	0,00	-99 391,69
590xxx		-99 391,69	0,00	-99 391,69
59xxxx		-99 391,69	0,00	-99 391,69
5xxxxx		3 416 955,36	537 882,49	3 954 837,85
xxxxxx		3 479 562,99	529 718,82	4 009 281,81

Súčet pasív za sledované obdobie**529 718,82****Súčet pasív od začiatku roka****4 009 281,81****Hospodársky výsledok za sledované obdobie****-27 113,68**

Súvaha za obdobie

Garančný fond investícií

IČO: 36065641

účtovný rok 2013

Hospodársky výsledok od začiatku roku

-27 113,68

Výsledovka

Garančný fond investícií

IČO: 36065641

účtovný rok 2013

Nastavenie výberu (☒ = filtrovať podľa..., ☒ = negácia) :

☒ Podľa dátumu: od 01.01.2013 do 31.03.2013

Podľa stredísk:

☒ Výsledovka v tisícoch

Podľa zákazok:

☒ Tlačiť súčty analyt. časti

☒ Prechádzať analyt. časť účtu

Podľa činností:

Informatívne sumy sú prepočítané konverzným kurzom 1 EUR = 30,1260 SKK

Účet	Název účtu	Počiatočný stav	Obrát	Koncový stav
Náklady				
611000	Náklady na bankové poplatky	0,00	32,91	32,91
611001	Náklady na poplatky za cenné papiere	0,00	189,24	189,24
61xxxx		0,00	222,15	222,15
631000	Mzdové náklady	0,00	13 586,17	13 586,17
631001	Odmeny členov rady	0,00	3 320,00	3 320,00
631xxx		0,00	16 906,17	16 906,17
632000	Náklady sociálneho poistenia	0,00	4 145,52	4 145,52
632001	Náklady zdravotného poistenia	0,00	884,17	884,17
632003	Príspevok na stravovanie	0,00	270,18	270,18
632xxx		0,00	5 299,87	5 299,87
634001	Náklady na spotrebný materiál	0,00	28,51	28,51
634002	Náklady na reprezentáciu	0,00	319,10	319,10
634003	Náklady na nájomné	0,00	2 676,00	2 676,00
634004	Náklady na poštovné	0,00	42,20	42,20
634005	Náklady na telefón	0,00	341,84	341,84
634006	Náklady na právne poradenstvo	0,00	60,00	60,00
634008	Náklady na účtovnícke služby	0,00	711,00	711,00
63400x		0,00	4 178,65	4 178,65
634010	Náklady na notárske služby	0,00	2,87	2,87
634011	Náklady na internet	0,00	20,10	20,10
634016	Náklady za ostatné služby	0,00	21,60	21,60
634018	Nový DHM - telekom. technika	0,00	1,00	1,00
63401x		0,00	45,57	45,57
634023	Náklady na energiu a služby - prenájom	0,00	637,32	637,32
63402x		0,00	637,32	637,32
634xxx		0,00	4 861,54	4 861,54
63xxxx		0,00	27 067,58	27 067,58
681001	Daň právnických osôb vyberaná zrážkou	0,00	41,28	41,28
68100x		0,00	41,28	41,28
6810xx		0,00	41,28	41,28
681xxx		0,00	41,28	41,28
68xxxx		0,00	41,28	41,28
6xxxxx		0,00	27 331,01	27 331,01
xxxxxx		0,00	27 331,01	27 331,01

Výnosy

712001	Úroky z bežného účtu	0,00	17,76	17,76
712002	Úroky z termínovaného účtu	0,00	199,57	199,57
71200x		0,00	217,33	217,33
7120xx		0,00	217,33	217,33
712xxx		0,00	217,33	217,33
71xxxx		0,00	217,33	217,33
7xxxxx		0,00	217,33	217,33
xxxxxx		0,00	217,33	217,33

Výsledovka

Garančný fond investícií

IČO: 36065641

účtovný rok 2013

Hospodársky výsledok (počiatočný stav)	0,00
Hospodársky výsledok:	-27 113,68
Hospodársky výsledok (koncový stav)	-27 113,68

Garančný fond investícií

POZNÁMKY k 31. 12. 2012 v eurách

Garančný fond investícií bol zriadený zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších noviel.

V poznámkach je komentár podľa opatrenia MF SR č. MF/22273/2008-74 z 10. decembra 2008 v znení neskorších opatrení a zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších opatrení. Garančný fond investícií komentoval tie informácie uvedené povinne v poznámkach, v ktorých mal aktivity. Garančný fond investícií je auditovaný firmou ATFC, s.r.o., licencia SKAu č. 150, zodpovedný audítor Ing. Viera Hauerová, dekrét SKAu č. 494

A. Použité účtovné zásady a účtovné metódy:

1. Použitie nových účtovných zásad a nových účtovných metód

Garančný fond investícií účtoval v roku v 2012 v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a opatrením MF SR č. MF/22273/2008-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti a usporiadanie a označovanie položiek účtovnej závierky, obsahom 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.

2. Spôsoby oceňovania majetku a záväzkov

Investičný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou, čiže cenou za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s jeho obstaraním. Peňažné prostriedky, pohľadávky a záväzky menovitou hodnotou.

3. 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.

4. Zásady a postupy výpočtu rezerv vrátane vysvetlenia predpokladov pre ich použitie

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 ultimu roka použitá suma rovnajúca sa rozdielu výnosov z finančnej činnosti a ostatných výnosov a skutočnými prevádzkovými nákladmi účtovného obdobia.

B. Položky uvedené v súvahe:

1., 2. Finančný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica	367	480
Bežný účet v NBS	47 329	14 847
Termínovaný vklad v NBS	180 000	395 000
Štátne pokladničné poukážky	3 240 000	2 600 000
SPOĽU	3 467 696	3 010 327

Garančný fond investícií

3. Nehmotný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Zriaďovacie výdavky	0	40 925
Oprávky	0	-40 925
SPOLU	0	0

4. Hmotný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Hmotný majetok	3 237	3 237
Oprávky	-3 237	-3 237
SPOLU	0	0

5. Ostatný majetok

Ostatný majetok tvorí kaucia na nájomné vo výške 874 EUR a náklady platené vopred za nájomné vo výške 4.370 EUR a náklady na internetové a telekomunikačné služby vo výške 408 EUR

6. Ostatné záväzky

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Veritelia	2 273	155
Daň zo závislej činnosti	1 944	1 082
Zúčtovanie so SP	3 995	1 310
Zúčtovanie so VsZP	1 249	630
Zúčtovanie so Union	139	46
Zúčtovanie so Dôvera	186	186
Záväzky voči zamestnancom	9 239	5 544
Výdavky budúcich období	3 625	2 925
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	7 997	8 308
Rezerva na sociálny fond	1 096	840
Výnosy budúcich období	32 365	26 666
SPOLU	64 110	47 692

7. Splatná daň z príjmov

Odložená daň vo výške 7.592 EUR činí daň zo štátneho dlhopis ISIN SK41200007840.

C. Položky uvedené vo výkaze ziskov a strát

1. Personálne náklady

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Mzdy a odmeny	60 255	54 993
Odmeny členov rady	13 280	11 720
Mzdové náklady na dohody	0	50
Sociálne a zdravotné poistenie	23 695	18 323
Tvorba sociálneho fondu	334	287
Príspevok na stravovanie	938	847
SPOLU	98 502	86 220

Garančný fond investícií

2. Ostatné náklady na prevádzku

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Nakupované výkony	34 089	23 636
Tvorba rezervy		
SPOLU	34 089	23 636

3. Odpisy

Popis	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Odpisy	0	0

4. Výnosy z úrokov

Výnosy z úrokov vyjadrujú úroky z bežného účtu 370 EUR a úroky z termínovaného vkladu 4.063 EUR.

5. Zisk/strata z operácií s dlhopismi

Zisk z operácií s dlhopismi vo výške 33.846 EUR predstavuje výnos z ISIN SK41200007840.

6. Zisk/strata z predaja majetku a z prevodu majetku

7. Daň z príjmov

Daň z príjmov vo výške 5.080 EUR predstavuje daň z výnosov z ISIN SK41200007840 a daň zrážkou z úrokov.

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu :

.....
Viliam Végh
predseda prezídia

V Bratislave, dňa: 20. 03. 2013