

GARANČNÝ FOND INVESTÍCIÍ

# **GARANČNÝ FOND INVESTÍCIÍ**

**VÝROČNÁ SPRÁVA 2022**

**OBSAH:**

Úvod	3
Profil Garančného fondu investícií	3
Organizačná štruktúra Garančného fondu investícií	4
Činnosť Garančného fondu investícií v roku 2022	7
Investičné aktíva fondu	10
Príspevky do Garančného fondu investícií	10
Hospodárenie Garančného fondu investícií za rok 2022	15

## ÚVOD

Garančný fond investícií (ďalej len „GFI“ alebo „fond“) si v priebehu roku 2022 plnil všetky zákonom stanovené povinnosti a konal v súlade s platnými všeobecne záväznými právnymi predpismi. Z pohľadu trhu v roku 2022 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 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

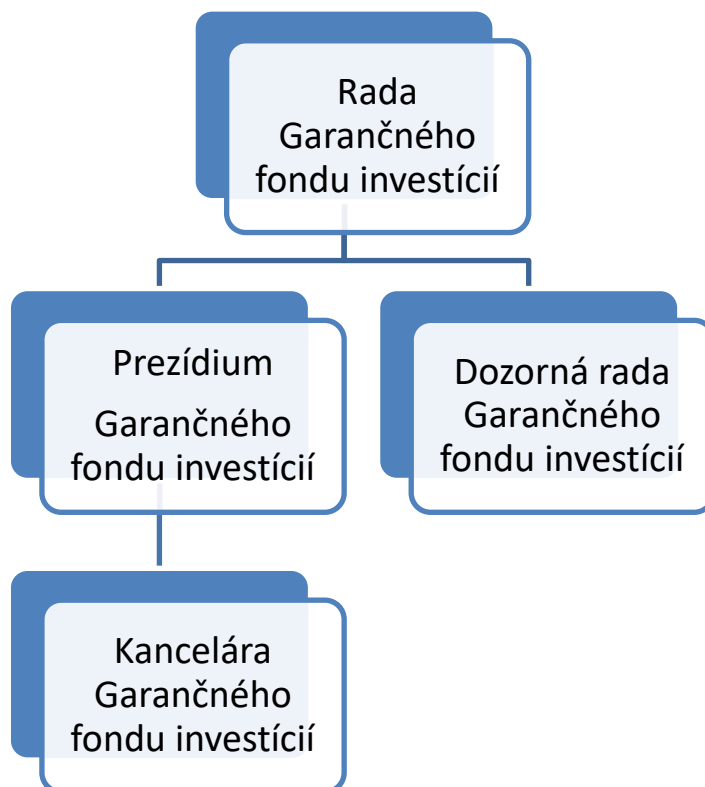
Bankové spojenie: Štátna pokladnica  
IBAN: SK62 8180 0000 0070 0038 5563  
SWIFT: SPSRSKBA

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. Troimi 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. 2022:**

- **Predseda Rady GFI:**

- Ing. Peter Augustín

- **Podpredseda Rady GFI:**

- RNDr. František Szulényi

- **Členovia Rady Garančného fondu investícií:**

- Ing. Marek Benčat
- Mgr. Ján Foltán
- JUDr. Karol Krippel
- 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 2022:**

- **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. 2022:**

- **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 2022

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 výplате náhrad za nedostupný klientsky majetok. V priebehu roku 2022, 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 k 31.12.2022 bol 32.

Činnosť a pôsobenie GFI v roku 2022 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 aj v priebehu roka 2022 evidoval nárast klientskeho majetku v sektore čo sa zároveň odzrkadlilo aj v náraste príspevkov na rok 2022.

GFI má zákonom obmedzené možnosti investovania a nakladania s prostriedkami na peňažnom a kapitálovom trhu. Prihliadnuc k vývoju sadzieb v Eurozóne v roku 2022 investície do portfólia štátnych cenných papierov fond vykonal až v poslednom štvrtroku, čo sa prejavilo vo výške úrokových výnosov.

Prezídium GFI a Kancelária GFI v priebehu roka 2022 striktne dodržiavali stanovený rozpočet. Hospodárenie GFI v pravidelných intervaloch kontrolovala Dozorná rada GFI. Dozorná rada GFI jednotlivé štvrťročné obdobia hodnotila ako efektívne, tak z pohľadu hospodárenia, ako aj z pohľadu jednotlivých činností. V roku 2022 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 31.12.2022 dosiahla hodnotu 9.959.196,- EUR. Medziročný nárast predstavoval 1.164.371,- EUR.

## GARANČNÝ FOND INVESTÍCIÍ

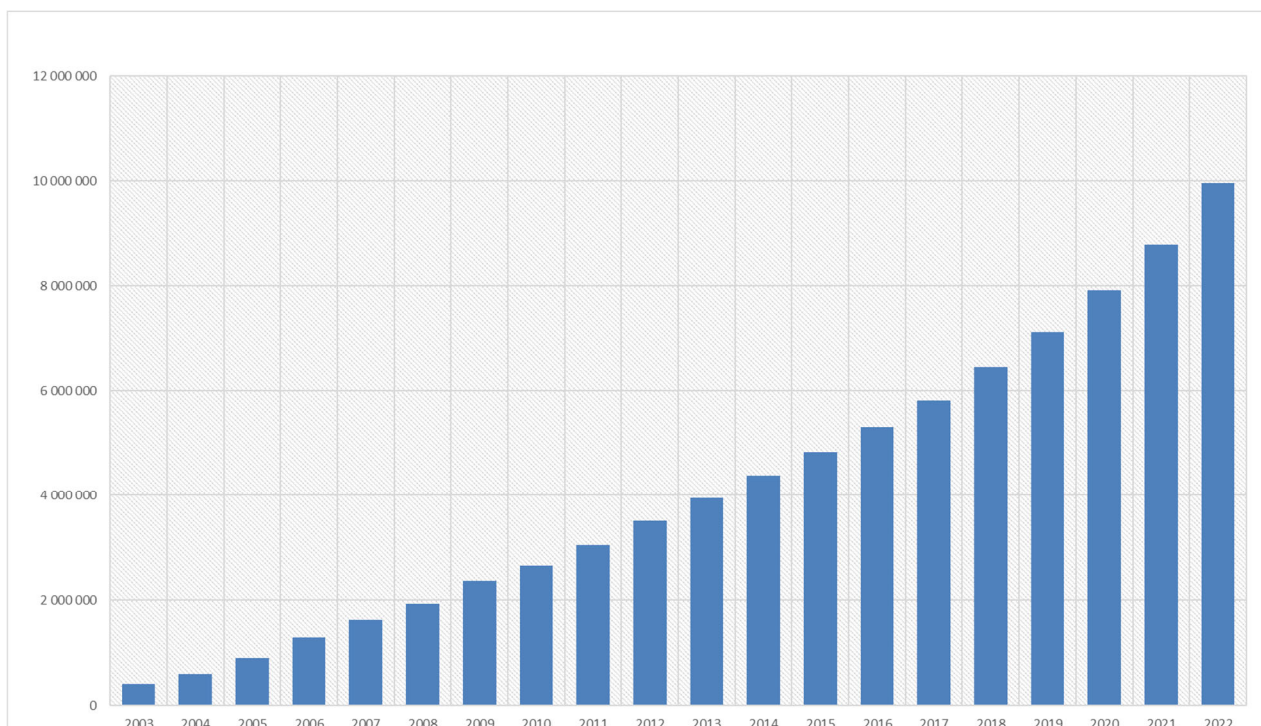
Tabuľka tvorby Fondu príspevkov za jednotlivé roky.

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
2021	8 794 825 EUR
2022	9 959 196 EUR

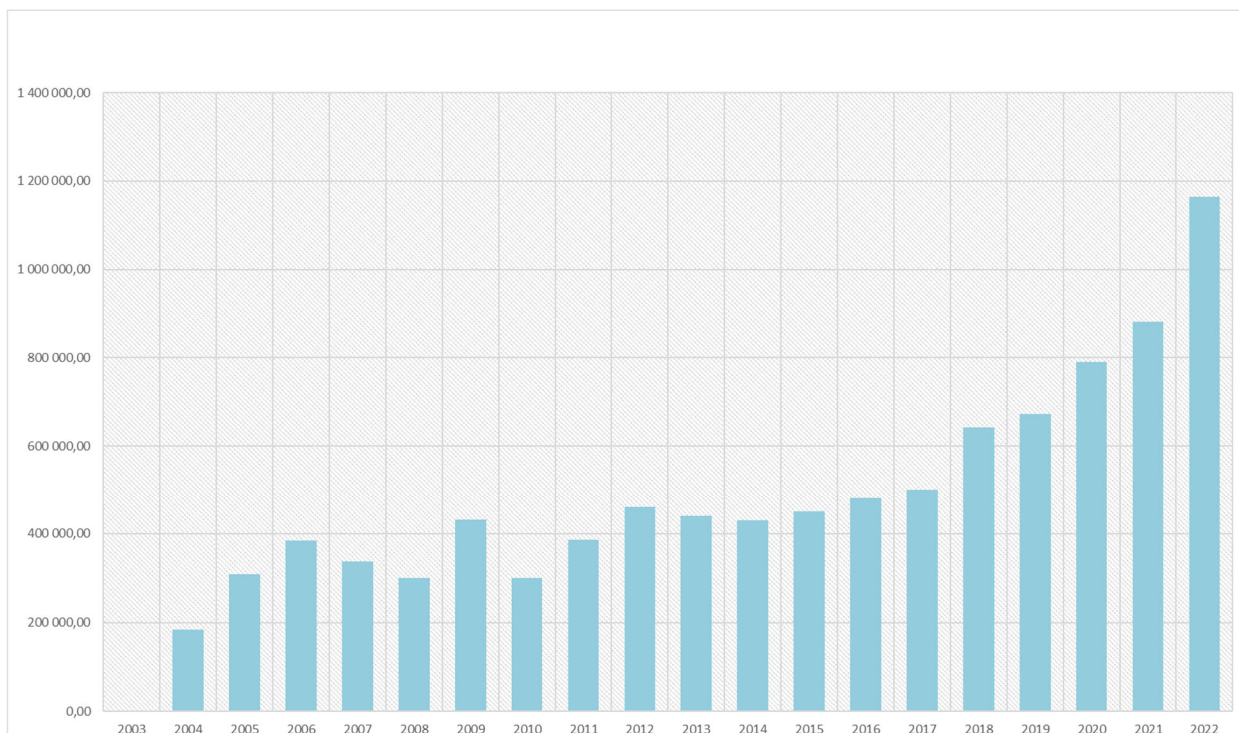
Tabuľka medziročného rastu Fondu príspevkov za jednotlivé roky.

Rok	Medziročný rast
2003	
2004	183 383,00 EUR
2005	309 500,00 EUR
2006	385 182,00 EUR
2007	338 080,00 EUR
2008	300 144,00 EUR
2009	431 685,00 EUR
2010	299 618,00 EUR
2011	386 268,00 EUR
2012	460 613,00 EUR
2013	440 737,00 EUR
2014	430 374,00 EUR
2015	449 904,00 EUR
2016	480 769,00 EUR
2017	500 938,00 EUR
2018	641 474,00 EUR
2019	671 743,87 EUR
2020	790 576,97 EUR
2021	881 055,16 EUR
2022	1 164 371,36 EUR

Graf: Kumulatívna hodnota fondu príspevkov.



Graf: Medziročný rast fondu príspevkov.



K 31.12.2022 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 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 dňa 24.4.2019 opätovne vo veci rozhodol tak, že žalobu zamietol. Žalobca, zastúpený novou správkynou konkurznej podstaty JUDr. RNDr. Silviou Prachovou, voči tomuto rozhodnutiu Krajského súdu v Bratislave opätovne podal dňa 19.8.2019 mimoriadny opravný prostriedok – dovolanie (doručené právnomu zástupcovi GFI dňa 23.9.2020) na Najvyšší súd SR voči rozhodnutiu Krajského súdu v Bratislave zo dňa 24.4.2019.

Súbežne s podaním mimoriadneho opravného prostriedku – dovolaním sa žalobca návrhom zo dňa 1.6.2020 dožaduje 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 EÚ z dôvodu nesprávnej transpozície príslušného práva EÚ týkajúceho sa predmetnej veci. Uznesením Najvyššieho súdu SR ako súdu dovolacieho zo dňa 30.09.2021 bol návrh na prerušenie konania zamietnutý a rozsudok Krajského súdu v Bratislave zo dňa 24.4.2019 zrušený a vec vrátená na ďalšie konanie. Krajský súd vo veci doposiaľ opätovne nerozhodol.

Vzhľadom na vyššie uvedené Rada GFI na svojom zasadnutí dňa 15.12.2021 rozhodla o podaní ústavnej sťažnosti voči rozhodnutiu Najvyššieho súdu SR zo dňa 30.9.2021.

Ústavný súd SR rozhodnutím zo dňa 16.3.2022 ústavnú sťažnosť odmietol.

## Investičné aktíva fondu

Garančný fond investícií má zákonom upravené použitie prostriedkov fondu. V rámci platnej legislatívy fond v roku 2022 investoval vzhľadom na očakávania rastu úrokových sadzieb len obmedzený objem voľných peňažných prostriedkov do štátnych cenných papierov.

Celkový úrokový výnos za rok 2022 bol 37.507,89 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,



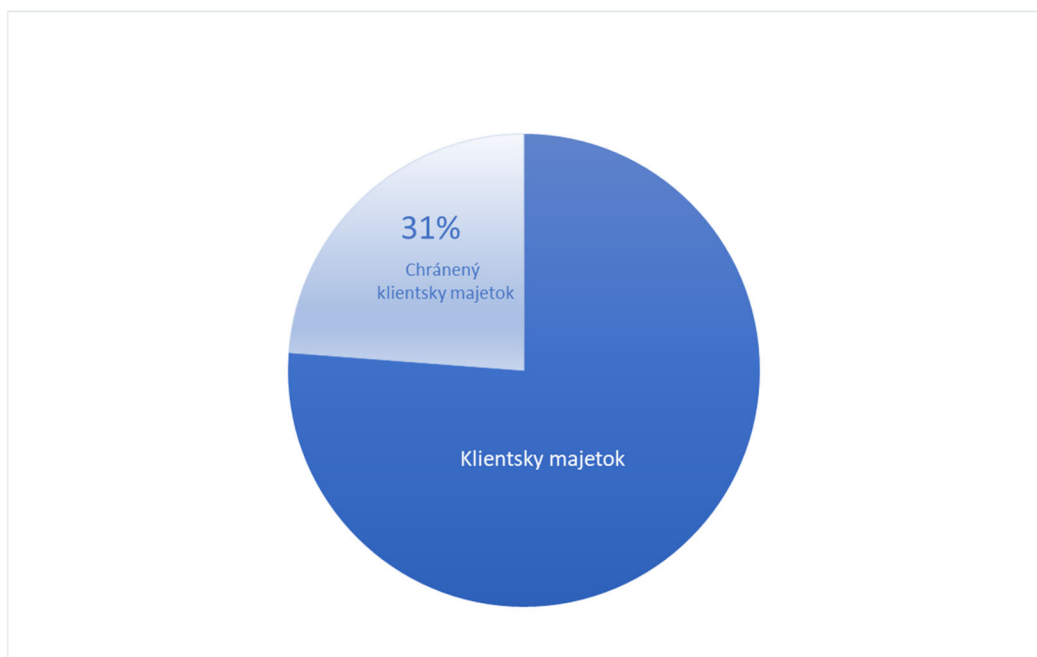
- Ročný príspevok – je opakujúci sa príspevok, ktorý slúži na vytváranie zdrojov fondu,
- Mimoriadny príspevok – slúži na doplnenie zdrojov fondu určených na výplatu náhrad za nedostupný klientsky majetok.

Rada GFI v decembri 2021 rozhodla o vyrubení ročných príspevkov do GFI na rok 2022 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.

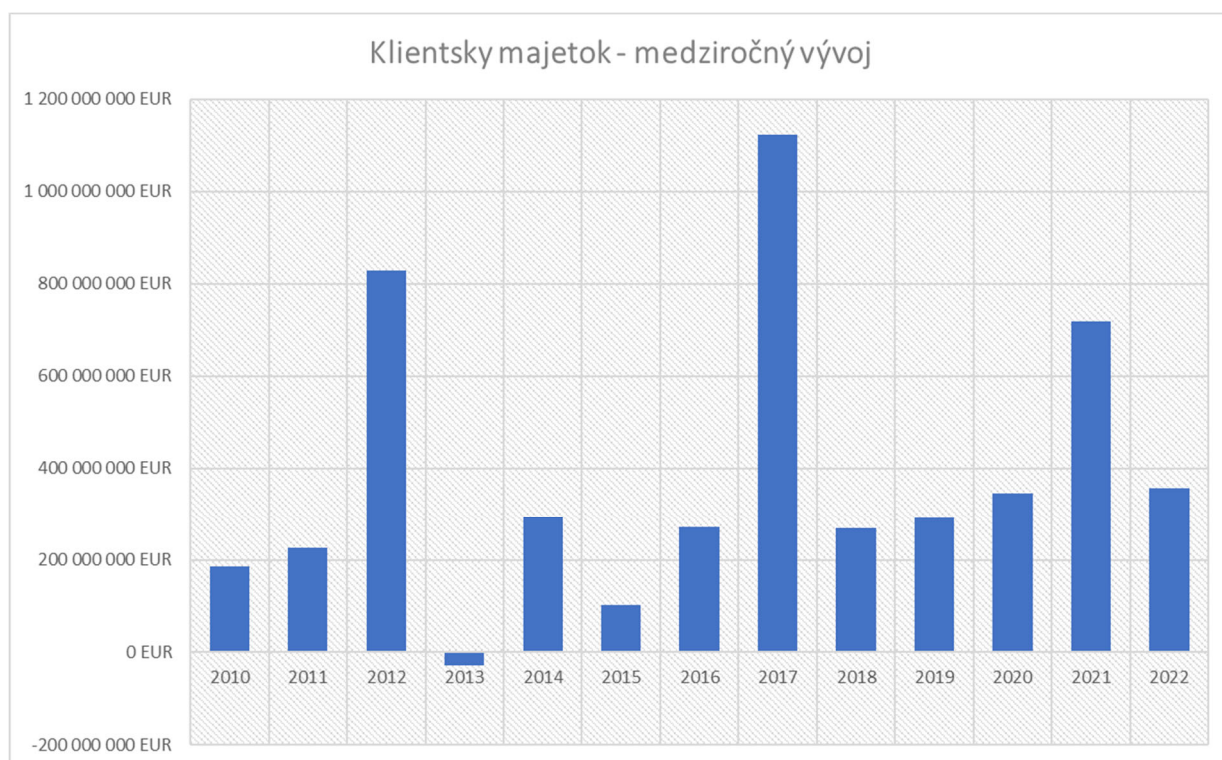
Celková hodnota priemerného klientskeho majetku vykázaného obchodníkmi s cennými papiermi v sektore k 31.12.2022 bola 5.760.895 tis. EUR. Priemerný počet klientov u osôb vykázaných obchodníkmi s cennými papiermi zúčastnených na ochrane klientov bol v priemernej hodnote k 31.12.2022 151.907 klientov. Priemerná hodnota chráneného klientskeho majetku k 31.12.2022 bola 1.799.238 tis. EUR. Pomer chráneného klientskeho majetku v sektore sa pohyboval v roku 2022 na hodnote 31%.

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



V roku 2022 prišlo ku opätovnému medziročnému nárastu klientskeho majetku v sektore. Uvedený nárast sa dá pripísať viacerým faktorom, ktoré ovplyvňujú za posledné roky kapitálový trh v Slovenskej republike. Medzi tieto faktory patrili v prvej polovine roka 2022 hlavne nízke úrokové sadzby na depozitných produktoch bánk a pokračujúci trend v investovaní prostredníctvom ETF. Zmena v úrokovej politike ECB ku koncu roka 2022 sa prakticky neprejavila a neprišlo v roku 2022 k odlivu investícií z kapitálového trhu do tradičných depozitných produktov bánk.

Graf: Medziročný nárast klientskeho majetku v sektore

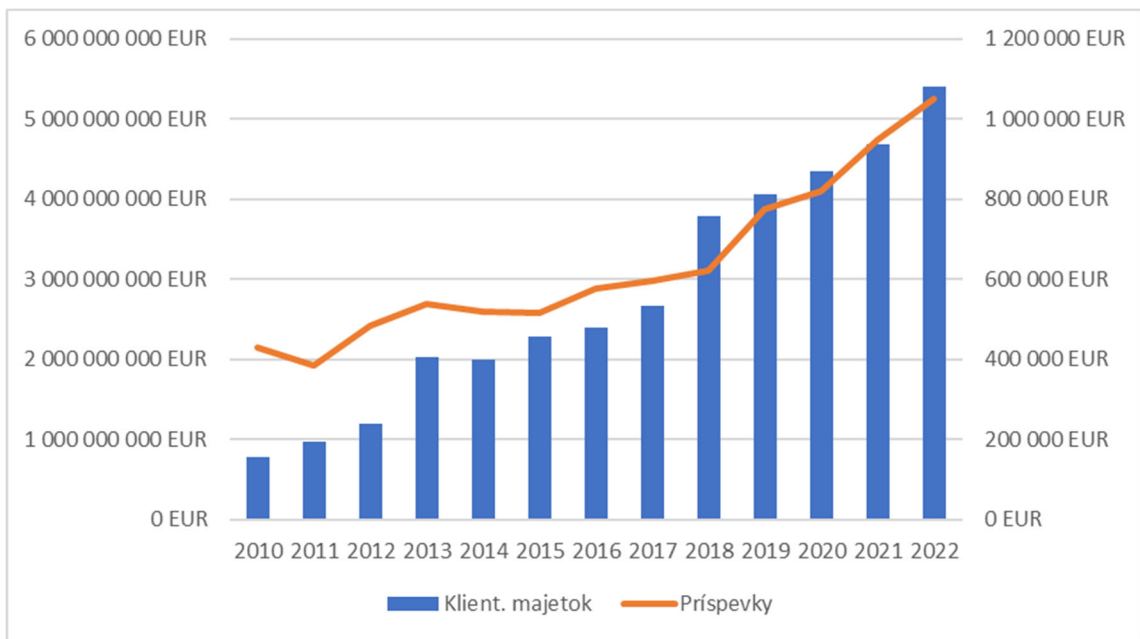


Výška náhrad za nedostupný klientsky majetok v roku 2022 bola stanovená zákonom vo výške nedostupného klientskeho majetku, v súhrne však jednému klientovi alebo inej oprávnenej osobe by podľa tohto zákona patrila náhrada najviac vo výške 50.000,- EUR.

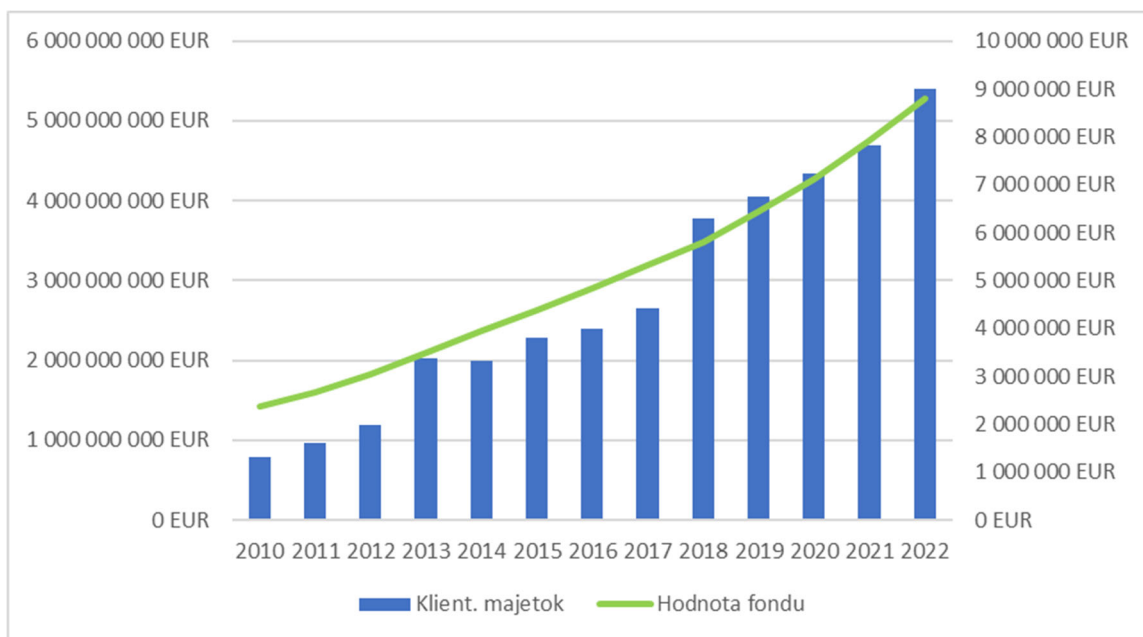
Celkový objem zaplatených ročných a vstupných príspevkov subjektami zúčastnenými na ochrane klientov za rok 2022 bol 1.329.904,56 EUR.



Graf: Vývoj príspevkov a klientskeho majetku



Graf: Vývoj hodnoty Fondu a klientskeho majetku



**Zoznam subjektov zúčastnených na ochrane klientov k 31. 12. 2022**

365.bank, a.s.  
Across Private Investments, o.c.p., a.s.  
APOLLO CAPITAL, a.s., o.c.p.  
Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., 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.  
IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s.  
International Investment Platform, o.c.p., a.s.  
Invest4Life, o.c.p., a.s.  
Investin, 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.  
Všeobecná úverová banka, a.s.  
Wealth Effect Management, o.c.p., a.s.  
Winners Investments o.c.p., a.s.

## Hospodárenie Garančného fondu investícií za rok 2022

### 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 2022 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, 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 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 31.12.2022 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	27	706
Bežný účet v NBS	7 936 295	91
Bežný účet v ŠP	185	8 655 309
Štátne cenné papiere v EUR	1 883 742	0
Spolu v EUR	9 820 249	8 656 198

#### Hmotný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Hmotný majetok	9 300	8 006
Oprávky	-9 300	-8 006
Spolu	0	0

**Ostatné záväzky**

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dodávatelia	3 953	52
Daň zo závislej činnosti	4 775	2 548
Zúčtovanie so SP	6 127	5 178
Zúčtovanie so VŠZP	2 085	1 892
Zúčtovanie s UNION ZP	118	112
Zúčtovanie s Dôvera ZP	382	252
Záväzky voči zamestnancom	13 624	11 669
Výdavky budúcich období	0	0
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	8 491	9 701
Sociálny fond	4 191	4 266
Rezerva na audit	1 500	1 500
Výnosy budúcich období	0	0
Spolu	45 246	37 170

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

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Mzdy a odmeny	91 409	80 378
Odmeny členov rady	24 780	23 200
Mzdové náklady na dohody	0	0
Sociálne a zdravotné poistenie	39 989	35 522
Tvorba sociálneho fondu	0	552
Príspevky na stravovanie	1 156	983
Spolu	157 334	140 635

**Ostatné náklady na prevádzku**

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Nakupované výkony	36 231	25 339
Tvorba rezervy	0	1 620
Spolu	36 231	26 959

**Odpisy**

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Odpisy	1 294	2 747
Spolu	1 294	2 747

**Príloha**  
Správa audítora



***SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA  
Pre Radu fondu, dozornú radu a prezídium***

***GARANČNÉHO FONDU INVESTÍCIÍ  
Čajakova 18, 811 05 Bratislava***

*Cresus, 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 2022, 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 2022 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 jednotlivo 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 spochybníť 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. 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 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 2022 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 30. 5. 2023



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

Cresus, s.r.o.  
Číslo licencie 281 SKAu

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

záručného fondu

k 31. decembru 2022

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

Účtovná závierka

 - riadna  
 - mimoriadna

Účtovná závierka

 - zostavená

Za obdobie

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

IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

SK NACE

6 6 1 9 0

(vyznačí sa )Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

	mesiac	rok
od	01 01	2 0 2 1
do	31 12	2 0 2 1

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 Í

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

Č A J A K O V A 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 O K R E S N Ě H O S Ú D U  
B R A T I S L A V A I. V L O Ž K A 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

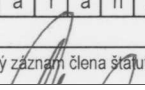
a s i s t e n t @ g a r a n c n y f o n d . s k

Zostavená dňa:

20.03.2023

Schválená dňa:

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. decembru 2022  
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 NBS a v Štátnej pokladnici a peňažné prostriedky v pokladni	1	7 936 506		7 936 506	8 656 198
2.	Termínované vklady v Národnej banke Slovenska					
3.	Pohľadávky z úverov poskytnutých záručným fondom					
4.	Štátne dlhopisy	2	1 883 742		1 883 742	
5.	Pohľadávky za vyplatené náhrady					
6.	Pohľadávky voči prispievateľom	3	4 513		4 513	
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	14 511		14 511	6 283
11.	Strata	6	166 609		166 609	169 514
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>10 015 181</b>	<b>9 300</b>	<b>10 005 881</b>	<b>8 831 995</b>

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	45 246	37 170
6.	Daňové záväzky	8	1 439	
a)	splatná daň z príjmov		1 439	
b)	odložený daňový záväzok			
7.	Fond príspevkov	6	9 959 196	8 794 825
8.	Zisk			
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>10 005 881</b>	<b>8 831 995</b>

IČO

3	6	0	6	5	6	4	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	1	7	2	0	1	4	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ ZFOND 1-1

**Vysvetlivky k Súvahe:****Aktíva**

**10. Ostatný majetok** - vykazujú sa tu aj poskytnuté zálohy na platby za správu prostriedkov Národného fondu.

**Pasíva**

**5. Ostatné záväzky** – vykazujú sa tu aj záväzky za správu prostriedkov Národného fondu, z ktorých náklady znáša Fond ochrany vkladov podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.



**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 01.01.2022 – 31.12.2022

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo pozná mky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
a.	Personálne náklady	1	157 334	140 635
a.1.	mzdové náklady a sociálne náklady		156 178	139 652
a.2.	ostatné personálne náklady		1 156	983
b.	Ostatné náklady na prevádzku	2	42 518	26 959
c.	Odpisy	3	1 294	2 747
d.	Čisté zníženie hodnoty majetku a odpísanie majetku			
e.	Ostatné náklady			
1.	Výnosy z úrokov	4	29 125	827
2./f.	Zisk/strata z operácií s dlhopismi	5	6 851	0
3./g.	Zisk /strata z predaja majetku a z prevodu majetku			
4.	Ostatné výnosy	6	0	0
<b>I.</b>	<b>Náklady na správu záručného fondu</b>			
h.	Náklady na úroky a podobné náklady			
i.	Tvorba rezerv na záväzky na vyplácanie náhrad			
j.	Daň z príjmov	7	1 439	0
<b>II.</b>	<b>Náklady na správu Národného fondu</b>			
<b>III.</b>	<b>Náklady na financovanie záručného fondu</b>			
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>		<b>-166 609</b>	<b>-169 514</b>

IČO  
3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ  
2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 3-1

## POZNÁMKY

### účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2022 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 klientsky majetok prijatým osobami zúčastnenými na ochrane klientov na vykonanie investičnej služby.

Účtovná závierka Garančného fondu investícií za predchádzajúce účtovné obdobie, končiace k 31. decembru 2021, bola schválená druhým riadnym rokovaním Rady Garančného fondu investícií konaného dňa 28.6.2022.

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 firmou CRESUS, s.r.o., licencia SKAu č. 281, zodpovedný audítor Ing. Mária Sokolíková, dekrét SKAu č. 807.

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

#### B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

Garančný fond investícií účtoval v roku 2022 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 2022.



IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 3-1

**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 obstarávací 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 obstarávací 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.

IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 3-1

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.

### 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	27	706
Stravné lístky	0	92
Bežný účet v NBS	7 936 295	91
Bežný účet v ŠP	185	8 655 309
Štátne cenné papiere	1 883 742	0
Spolu	9 820 249	8 656 198

##### 2. Hmotný majetok

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Hmotný majetok	9 300	8 006
Oprávky	-9 300	-8 006
Spolu	0	0

##### 3. Ostatný majetok

Ostatný majetok tvoria:

- kaucia a náklady platené vopred za nájomné vo výške 2 622 EUR,
- neuhradený ročný príspevok ZENIT kapitál vo výške 4 357 EUR,
- preplatky vo výške 155 EUR,
- poskytnuté prevádzkové preddavky vo výške 3 506 EUR,
- príjmy budúcich období - výnosy zo štátnych CP vo výške 8 383 EUR.

##### 4. Strata za účtovné obdobie

#### Pasíva

##### 5. Ostatné záväzky

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dodávatelia	3 953	52
Daň zo závislej činnosti	4 775	2 548
Zúčtovanie so SP	6 127	5 178
Zúčtovanie so VŠZP	2 085	1 892
Zúčtovanie s UNION ZP	118	112
Zúčtovanie s Dôvera ZP	382	252
Záväzky voči zamestnancom	13 624	11 669
Výdavky budúcich období	0	0



IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 3-1

Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	8 491	9 701
Sociálny fond	4 191	4 266
Rezerva na audit	1 500	1 500
Výnosy budúcich období	0	0
Spolu	45 246	37 170

## 6. Fond príspevkov

Hodnota kumulatívneho fondu príspevkov k 31.12.2022 bola 9 959 196 EUR

### Výkaz ziskov a strát Garančného fondu investícií

#### 1. Personálne náklady

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Mzdy a odmeny	91 409	80 378
Odmeny členov rady	24 780	23 200
Mzdové náklady na dohody	0	0
Sociálne a zdravotné poistenie	39 989	35 522
Tvorba sociálneho fondu	0	552
Príspevky na stravovanie	1 156	983
Spolu	157 334	140 635

#### 2. Ostatné náklady na prevádzku

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Nakupované výkony	36 231	25 339
Tvorba rezervy	0	1 620
Spolu	36 231	26 959

#### 3. Odpisy

Popis	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Odpisy	1 294	2 747
Spolu	1 294	2 747

#### 4. Výnosy z úrokov

Výnosy z úrokov vyjadrujú úroky z bežného účtu vo výške 28 755 EUR a úroky z termínovaného účtu 370 EUR.

IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 3-1

**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 2022.

**G.2. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia**

Rada Garančného fondu investícií a prizvané osoby na svojom zasadnutí dňa 28.6.2022 rozhodla o zúčtovaní hospodárskeho výsledku za rok 2021, ktorým bola strata vo výške 169 513,95 €, 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
RNDr. Miron Zelina, Csc.	predseda Rady (do 26.11.2022)
Ing. Peter Augustín	predseda Rady (od 27.11.2022)
RNDr. František Szulényi	podpredseda Rady
Ing. Marek Benčat	člen Rady (od 27.11.2022)
Mgr. Ján Foltán	člen Rady
Mgr. Peter Kniž	člen Rady (do 26.11.2022)
JUDr. Karol Krippel	člen Rady
JUDr. Marek Mikuška	člen Rady (do 26.11.2022)
Mgr. Adam Nádaský MBA	člen Rady (od 1.12.2022)
JUDr. Viera Polčanová	člen Rady (do 1.11.2022)
Ing. Maroš Ovčarik	člen Rady
Ing. Erika Šolíková	členka Rady (od 27.11.2022)
Ing. Róbert Vlkolinský	člen Rady
Mgr. Júlia Čilíková	predsedkyňa Dozornej rady
Ing. Erika Šolíková	člen Dozornej rady (do 26.11.2022)
JUDr. Jozef Humenský	podpredseda Dozornej rady

IČO

3 6 0 6 5 6 4 1

DIČ

2 0 2 1 7 2 0 1 4 0

ÚČ ZFOND 3-1

	(od 8.12.2022)
Peter Jakubička, LL.M.	člen Dozornej rady
Ing. Ján Kaššovič, PhD.	člen Dozornej rady
Ing. Georgína Prečuchová	člen Dozornej rady
Ing. Rastislav Sádecký	člen Dozornej rady
JUDr. Peter Tkáč, PhD.	člen Dozornej rady