

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30.6.2009

Názov fondu: **PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.**

Dátum schválenia účtovnej závierky	Podpisy členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky a vedenie účtovníctva
20.8.2009	Ing. Jozef Paška Ing. Marian Kopecký Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	Ing. Juraj Lipták Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky k účtovnej zázvierke

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2009

SÚVAHA K 30. JÚNU 2009
(v EUR)

Označenie	Položka	Č.r.	30.06.2009	31.12.2008
a	b	c	1	2
x	AKTÍVA	x	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 5)	1	515 053 595	438 369 595
1.	Dlhopisy	2	426 468 967	292 528 835
a)	<i>bez kupónov</i>	3	301 256 990	91 772 278
b)	<i>s kupónmi</i>	4	125 211 977	200 756 557
2.	Akcie	5	0	0
3.	Podielové listy	6	0	40 360 732
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	7	0	0
b)	<i>Ostatné</i>	8	0	40 360 732
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	88 511 552	104 501 017
5.	Deriváty	10	73 075	979 011
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 6 a 7)	11	7 514 306	5 190 855
6.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	12	2 604 962	5 190 812
7.	Ostatný majetok	13	4 909 345	44
	Aktíva spolu	14	522 567 901	443 560 450

Označenie	Položka	Č.r.	30.06.2009	31.12.2008
a	b	c	1	2
x	PASÍVA	x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 5)	15	572 916	199 212
1.	Závazky voči bankám	16	0	0
2.	Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	17	29 811	29 860
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	18	63 281	19
4.	Deriváty	19	87 959	169 333
5.	Ostatné záväzky	20	391 865	0
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 6 až 7)	21	521 994 985	443 361 237
6.	Dôchodkové jednotky	22	520 010 930	470 117 935
7.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	23	1 984 055	(26 756 698)
	Pasíva spolu	24	522 567 901	443 560 450

Poznámky na stranách 5 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zvierky.

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2009

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA 6 MESIACOV ROKU 2009
(v EUR)

Ozna- čenie	Položka	Č.r.	1.1.2009 – 30.06.2009	1.1.2008 – 30.06.2008
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	1	6 365 575	6 094 938
1.1.	Úroky	2	6 365 575	6 094 938
1.2.	výsledok zaistenia	3	0	0
2.	Výnosy z podielových listov	4	272 965	490 436
3.	Výnosy z dividend	5	0	1 485
3.1.	Dividendy	6	0	1 485
3.2.	výsledok zaistenia	7	0	0
4./a.	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	8	(4 195 732)	(14 273 334)
5./b.	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	9	(255 385)	(1 401 619)
6./c.	Zisk/(strata) z derivátových operácií	10	0	(16 597)
7./d.	Zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	11	(8)	3
I.	Výnos z majetku vo фонде	12	2 187 414	(9 104 689)
e.	Náklady na dane	13	(44 727)	(29 074)
f.	Prevádzkové a ostatné prevádzkové náklady	14	(158 633)	0
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	15	1 984 055	(9 133 763)
g.	Náklady na financovanie fondu	16	0	0
g.1.	náklady na úroky	17	0	0
g.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	18	0	0
g.3.	náklady na dane a poplatky	19	0	0
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo фонде	20	1 984 055	(9 133 763)
A.	Zisk alebo strata	21	1 984 055	(9 133 763)

Poznámky na stranách 5 až 18 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej zvierky.

POZNÁMKY K 30. JÚNU 2009

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Vytvorenie a správa dôchodkového fondu

Dôchodkový fond PROGRES rastový dôchodkový fond, Allianz – Slovenská d.s.s., a. s. (ďalej len „dôchodkový fond“) vytvorila a spravuje dôchodková správcovská spoločnosť Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „správcovská spoločnosť“) na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

V zmysle § 56 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sds“), vedie dôchodková správcovská spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú zvierku.

Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

Založenie

Správcovská spoločnosť bola založená bez výzvy na upisovanie akcií zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 281/04, Nz 45259/04 zo dňa 26.5.2004. Do obchodného registra bola správcovská spoločnosť zapísaná dňa 28.9.2004 pod číslom 3425/B, oddiel Sa.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1.1.2005 na dobu neurčitú a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22.3.2005.

Hlavná činnosť

Predmetom činnosti správcovskej spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle zákona o sds.

Správcovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Správcovská spoločnosť je 100% dcérskou spoločnosťou spoločnosti Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú zvierku. Materskou spoločnosťou skupiny je Allianz Societas Europaea (ďalej „Allianz SE“), Koeniginstrasse 28, D-80802 Mníchov, Nemecko, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú zvierku skupiny.

Dôchodkový fond Progres je rastový dôchodkový fond, v ktorom sú zhromaždené peňažné prostriedky investované v súlade so zákonom a štatútom len do akciových, dlhopisových, peňažných investícií a obchodov na obmedzenie menového rizika.

Fond je orientovaný na dlhodobé investovanie so zameraním na dlhodobé zhodnocovanie príspevkov a majetku pri vyššej miere rizika.

Depozitárom fondu je Tatra banka, a.s.

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 30.6.2009:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Jozef Paška
Členovia:	Ing. Peter Karcol Ing. Marian Kopecký
Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Todor
Podpredseda:	Ing. Miroslav Pacher
Člen:	Mgr. Miroslav Kočan

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2009

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania dôchodkového fondu (ang. going concern).

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2009, výkazu ziskov a strát za obdobie 1.1.2009 až 30.6.2009 a poznámok k účtovnej závierke bola zostavená ako riadna účtovná závierka na základe účtovníctva vedeného v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, 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 podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2009 do 30.6.2009 na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou.

Účtovná závierka fondu k 31.12.2008 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 8.6.2009.

Použité nové účtovné metódy a zásady, dôvod ich uplatnenia a vplyv na výsledok hospodárenia a čistý majetok fondu

Od 1.1.2009 vstúpila Slovenská republika do Eurozóny a slovenská koruna (SKK) bola nahradená novou platnou menou eurom (EUR). Ako dôsledok Spoločnosť prekonvertovala od tohto dátumu svoje účtovníctvo na EUR a takisto účtovnú závierku zostavovala v EUR. Porovnateľné údaje sú prepočítané konverzným kurzom 30,1260 SKK/EUR.

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

Nasledovné účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky aplikované konzistentne:

(1) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je dňom uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň vykonania platby, deň zúčtovania príkazu bankou, deň pripísania peňažných prostriedkov od Sociálnej poisťovne na účet fondu, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva a k zániku vlastníctva, deň vzniku pohľadávky alebo záväzku a deň, v ktorom dôjde k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady, a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z vnútorných podmienok spoločnosti alebo z osobitných predpisov.

Pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom.

(2) Prepočet cudzej meny

Operácie v cudzej mene sú zaúčtované EUR kurzom platným v deň uskutočnenia operácie. Majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom ECB platným v deň, ku ktorému sa vykonáva ocenenie a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka dôchodkového fondu. Realizovaný kurzový zisk alebo strata z operácií v cudzej mene sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/(strata) z devízových operácií“. Nerealizované kurzové zisky alebo straty z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sú vykázané taktiež v tejto položke.

(3) Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (prostriedky na bežných a vkladových účtoch splatné do 24 hodín) sa účtujú v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty položiek.

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2009

(4) Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky sa účtujú pri ich vzniku v nominálnych hodnotách. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravňujúcou položkou. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

(5) Dlhové a majetkové cenné papiere

Cenné papiere obstarané do majetku dôchodkového fondu sú na základe zámeru, s ktorým boli obstarané, zaradené do portfólia cenných papierov určených na obchodovanie. Všetky cenné papiere v portfóliu fondu sú účtované v okamihu dohodnutia obchodu. Každý nákup a predaj cenných papierov, ktorý si vyžaduje dodanie v lehote ustanovenej nariadením alebo trhovými zvyklosťami („obvyklý“ nákup a predaj) sa vykazuje ako pohotovú operáciu. Obchody s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienku obvyklého vyrovnania na príslušnom trhu cenných papierov, sa účtujú ako finančné deriváty (termínové operácie).

V zmysle zákona o účtovníctve sú cenné papiere prvotne účtované v obstarávacej cene vrátane nákladov súvisiacich s ich obstaraním. Nakoľko zákon o sds ustanovuje, že v odplate správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu sú zahrnuté náklady správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde (teda aj náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov), cenné papiere obstarané do majetku dôchodkového fondu sú pri ich obstaraní účtované bez súvisiacich nákladov.

Zmeny reálnych hodnôt týchto cenných papierov sa účtujú na príslušnom účte účtovej skupiny 61 – Náklady na finančné činnosti, alebo na príslušnom účte účtovej skupiny 71 – Výnosy z finančných činností a vykazuje sa ako „Čistý zisk / (strata) z operácií s cennými papiermi“ vo výkaze ziskov a strát.

Obstarávacia cena dlhových cenných papierov zahŕňa pohľadávky z časovo rozlíšených úrokov z kupónov. Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrok, ktorý je vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Prémia alebo diskont pri dlhových cenných papieroch sa účtuje ako úrokový náklad alebo výnos odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v riadku „Výnosy z úrokov (netto)“ výkazu ziskov a strát.

Ocenenie jednotlivých cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v súlade s vyhláškou č. 48/2005 Z.z. o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde (ďalej len „vyhláška“), najmä podľa ust. § 3 a 4 tejto vyhlášky.

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú najneskoršie ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možno cenný papier predat; pri dlhovom cennom papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového výnosu. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a/alebo Bloomberg). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami zákona o sds a vyhlášky určená správcovskou spoločnosťou inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera. Ak nie je možné ani takto určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota sa určí kvalifikovaným odhadom.

(6) Deriváty

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

- jeho reálna hodnota sa mení v závislosti od zmeny úrokovej miery, ceny cenného papiera, kurzu cudzích mien, cenového indexu, úverového indexu, ratingu alebo podobnej premennej,
- nevyžaduje začiatkové čisté investície alebo vyžaduje začiatkové čisté investície, ktoré sú nižšie ako by sa vyžadovalo pri iných druhoch finančných nástrojov, ktoré podobne reagujú na zmeny v úverových faktoroch a trhových faktoroch,
- je dohodnutý a vyrovnaný k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii.

Podľa zámeru, s ktorým boli deriváty dohodnuté, sa členia na:

- deriváty určené na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná zvierka k 30. júnu 2009

V zmysle § 81 ods.1 písmeno h) a § 83 zákona o sds možno v prospech a na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde uskutočňovať obchody určené na obmedzenie menového rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Vzhľadom na to sú všetky deriváty v majetku dôchodkového fondu klasifikované ako zabezpečovacie deriváty, pričom spĺňajú definované požiadavky pre účtovanie hedgingu:

1. zodpovedajú stratégii dôchodkového fondu v riadení rizík,
2. zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný, pričom dokumentácia umožňuje identifikáciu zabezpečovaných nástrojov, zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovaného rizika. Dokumentácia zároveň preukazuje efektívnosť zabezpečenia, ako aj spôsob hodnotenia efektívnosti,
3. zabezpečenie je vysoko efektívne, t.j. v priebehu zabezpečovacieho vzťahu zodpovedajú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zmenám reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku v rozpätí 80 % až 125 %.

Deriváty sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom o reálnej hodnote derivátov sa účtuje v súvahe v samostatnej položke „Deriváty“. V deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú oproti príslušným nákladovým a výnosovým účtom účtovných skupín 61 – Náklady na finančné činnosti, resp. 71- Výnosy z finančných činností. Realizované zisky a straty z derivátov z efektívnej časti zabezpečenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát spolu s príslušným druhom nákladov, ktorý vznikol zo zabezpečovaného nástroja. Neefektívna časť derivátov je vykázaná v položke „Čistý zisk /(strata) z derivátových operácií“.

(7) Ostatné pohľadávky a záväzky

Ostatné pohľadávky a záväzky sa účtujú v nominálnych hodnotách. Ocenenie pohľadávok sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky. Prípadné úrokové výnosy alebo náklady súvisiace s pohľadávkami alebo záväzkami sú súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok a záväzkov.

(8) Náklady

V zmysle § 63 ods. 8 zákona o sds sú v odplate správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu zahrnuté náklady správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde okrem daní vzťahujúcich sa na majetok v dôchodkovom fonde. Vzhľadom na vyššie uvedené, sú na ťarchu dôchodkového fondu účtované len náklady na finančné činnosti (najmä realizované straty z operácií s cennými papiermi a úrokové náklady).

(9) Výnosy

Výnosy dôchodkového fondu tvoria najmä úrokové výnosy z dlhových cenných papierov, z prostriedkov na vkladových a bežných účtoch a realizované zisky z operácií s cennými papiermi.

(10) Uvádzanie hodnôt v účtovnej zavierke

Hodnoty položiek účtovnej zvierky sú uvedené eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sú uvedené v zátvorkách.

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2009

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
 (v EUR)

	Pozn.	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk/(strata) pred daňou z príjmu		1 984 055	(26 756 697)
Úpravy o:			
Úrokové výnosy		(6 365 575)	(14 013 672)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív		(4 381 519)	(40 770 369)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Cenné papiere (dlhopisy, akcie a podielové listy)		(94 459 571)	(90 763 084)
Krátkodobé pohľadávky		15 500 046	(18 755 198)
Deriváty		905 935	888 189
Ostatný majetok		(4 909 301)	(44)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív:			
Závazky voči bankám		-	-
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat		(49)	8 028
Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti		63 262	(59 811)
Deriváty		(81 374)	(291 507)
Ostatné záväzky		391 865	-
Prijaté úroky		7 735 165	11 980 841
Odplata za správu fondu		(1 822 526)	(2 985 662)
Odplata za vedenie účtov sporiteľov		(859 962)	(1 651 582)
Peňažné toky z prevádzkových činností		(81 918 031)	(142 400 200)
Peňažné toky z investičných činností			
Prostriedky získané zlúčením s RDF PDS		-	-
Peňažné toky z finančných činností			
Príspevky na účty sporiteľov		88 132 245	165 522 909
Presuny prestupy a iné výplaty		(8 800 064)	(18 879 124)
Peňažné toky z finančných činností		79 332 181	146 643 785
Kurzové rozdiely z prepočtu peňažných prostriedkov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene			
Peňažné toky spolu		(2 585 850)	4 243 585
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na začiatku obdobia			
		5 190 812	947 226
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov na konci obdobia			
		2 604 962	5 190 812

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2009

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.6.2009
 (v EUR)

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	443 361 237	328 111 394
a)	Počet dôchodkových jednotiek	12 698 582 168	8 762 759 286
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,034913	0,037443
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	88 132 245	165 522 909
2.	Zisk alebo strata fondu	1 984 055	(26 756 698)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	0	0
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu a vedenie dôchodkových účtov	(2 682 488)	(4 637 244)
5.	Prevedené dôchodkové jednotky/prestupy a výstupy účastníkov	(8 800 064)	(18 879 124)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	78 633 748	115 249 844
A.	Čistý majetok na konci obdobia	521 994 985	443 361 237
a)	počet dôchodkových jednotiek	14 894 582 988	12 698 582 168
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,035046	0,034913

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V SÚVAHE

a) *Dlhopisy*

Štruktúra dlhopisov v majetku fondu k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 bola takáto:

V členení podľa druhu dlhopisu:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Dlhopisy s fixným kupónom	88 893 134	55 071 099
Dlhopisy s variabilným kupónom	9 594 170	66 630 330
Dlhopisy bez kupónu	301 256 990	91 772 278
Hypotekárne záložné listy	26 724 673	79 055 129
Ostatné	0	0
Celkom	426 468 967	292 528 835

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Zostatková doba splatnosti do 3 mesiacov	183 330 457	31 497 343
Zostatková doba splatnosti od 3 mesiacov do 1 roka	225 698 001	22 033 480
Zostatková doba splatnosti od 1 roka do 3 rokov	17 295 643	140 034 290
Zostatková doba splatnosti od 3 rokov do 5 rokov	143 931	52 820 989
Zostatková doba splatnosti nad 5 rokov	935	46 142 732
Celkom	426 468 967	292 528 835

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2009

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Dohodnutá doba splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Dohodnutá doba splatnosti od 3 mesiacov do 1 roka	254 644 216	1 151 214
Dohodnutá doba splatnosti od 1 roka do 3 rokov	74 649 131	118 030 066
Dohodnutá doba splatnosti od 3 rokov do 5 rokov	9 339 069	91 183 670
Dohodnutá doba splatnosti nad 5 rokov	87 836 551	82 163 885
Celkom	426 468 967	292 528 835

V členení podľa denominačnej meny:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
EUR	425 267 974	289 257 256
CZK	0	0
USD	0	0
Ostatné meny	1 200 993	3 271 579
Celkom	426 468 967	292 528 835

b) Podielové listy

Štruktúra podielových listov v majetku fondu k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 bola takáto:

V členení podľa druhu:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Podielové listy otvorených PF	0	0
Podielové listy obchodované na trhu zahraničnej burzy	0	40 360 732
Podielové listy špeciálnych PF	0	0
Podielové listy ostatných fondov	0	0
Celkom	0	40 360 732

V členení podľa denominačnej meny:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
USD	0	12 142 558
EUR	0	23 466 102
JPY	0	2 946 310
Ostatné meny	0	1 805 762
Celkom	0	40 360 732

c) Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 bola takáto:

V členení podľa druhu:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Pohľadávky voči komerčným bankám	88 484 113	104 433 552
<i>z toho:</i>		
<i>termínované vklady splatné nad 24 hod</i>	<i>88 224 911</i>	<i>103 684 932</i>
<i>pohľadávky z časovo rozlíšeného úroku</i>	<i>259 201</i>	<i>748 620</i>
Pohľadávky z cenných papierov (kupóny, dividendy)	27 440	67 465
Celkom	88 511 552	104 501 017

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2009

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Zostatková doba splatnosti do 1 mesiaca	61 777 847	42 989 824
Zostatková doba splatnosti od 1 mesiaca do 3 mesiacov	0	44 783 397
Zostatková doba splatnosti od 3 mesiacov do 1 roka	16 602 363	4 320 458
Zostatková doba splatnosti nad 1 rok	10 131 341	12 407 337
Celkom	88 511 552	104 501 017

V členení podľa denominačnej meny:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
EUR	88 511 552	104 501 017
Ostatné meny	0	0
Celkom	88 511 552	104 501 017

a) Deriváty (kladné hodnoty)

Štruktúra derivátov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 bola takáto:

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Zostatková doba splatnosti do 1 mesiaca	0	809 677
Zostatková doba splatnosti od 1 mesiaca do 3 mesiacov	0	0
Zostatková doba splatnosti od 3 mesiacov do 1 roka	0	0
Zostatková doba splatnosti od 1 roka do 5 rokov	0	0
Zostatková doba splatnosti nad 5 rokov	73 075	169 333
Celkom	73 075	979 011

V členení podľa toho, či sú s dodávkou alebo bez dodávky:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Deriváty s výmenou podkladových nástrojov	73 075	979 011
Deriváty bez výmeny podkladových nástrojov	0	0
Celkom	73 075	979 011

Nasledujúce tabuľky uvádzajú porovnanie hodnoty podkladových nástrojov s hodnotou príslušných derivátov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	<i>k 30. júnu 2008</i>			
	<i>Nominálna hodnota</i>		<i>Reálna hodnota</i>	
	<i>Aktíva</i>	<i>Pasíva</i>	<i>Kladná</i>	<i>Záporná</i>
Termínové kontrakty na obmedzenie menového rizika	3 004 063	(2 930 988)	73 075	0
Celkom	3 004 063	(2 930 988)	73 075	0

	<i>k 31. decembru 2008</i>			
	<i>Nominálna hodnota</i>		<i>Reálna hodnota</i>	
	<i>Aktíva</i>	<i>Pasíva</i>	<i>Kladná</i>	<i>Záporná</i>
Termínové kontrakty na obmedzenie menového rizika	55 833 027	(54 854 016)	979 011	0
Celkom	55 833 027	(54 854 016)	979 011	0

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zázvierka k 30. júnu 2009

e) *Peážné prostriedky a ekvivalenty peážných prostriedkov*

Štruktúra peážných prostriedkov a ekvivalentov peážných prostriedkov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 bola nasledovná:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Bankové účty	2 604 962	5 190 812
Celkom	2 604 962	5 190 812

Fond má zriadené beážné účty u svojho depozitára – Tatra banka, a.s.

f) *Ostatný majetok*

Štruktúra položky ostatný majetok k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 bola nasledovná:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Ostatné pohľadávky	4 909 345	44
Celkom	4 909 345	44

g) *Závázky z presunov, prestupov a iných výplat*

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Závázok voči OPTIMAL v.d.f., Allianz - Slovenská d.s.s.,a.s.	28 200	23 621
Závázok voči GARANT k.d.f., Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	1 611	6 239
Celkom	29 811	29 860

Priemerná doba úhrady závázku z presunov, prestupov a iných výplat bola v roku 2009 1 deň.

h) *Závázky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti*

Závázky voči správcovskej spoločnosti predstavujú najmä závázky z odplát za správu fondu a poplatkov za vedenie osobných dôchodkových účtov.

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Závázky z poplatkov za správu fondu	63	19
Závázky z poplatkov za vedenie osobného dôchodkového účtu	63 218	0
Celkom	63 281	19

i) *Ostatné závázky*

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Závázky za vysporiadanie obchodov	391 865	0
Celkom	391 865	0

j) *Deriváty (záporné hodnoty)*

Štruktúra derivátov (záporné reálne hodnoty) k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 bola takáto:

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Zostatková doba splatnosti do 1 mesiaca	0	0
Zostatková doba splatnosti od 1 mesiaca do 3 mesiacov	14 884	0
Zostatková doba splatnosti od 3 mesiacov do 1 roka	0	0
Zostatková doba splatnosti od 1 roka do 5 rokov	0	0
Zostatková doba splatnosti nad 5 rokov	73 075	169 333
Celkom	87 959	169 333

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2009

V členení podľa toho, či sú s dodávkou alebo bez dodávky:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Deriváty s výmenou podkladových nástrojov	87 959	169 333
Deriváty bez výmeny podkladových nástrojov	0	0
Celkom	87 959	169 333

Nasledujúce tabuľky uvádzajú porovnanie hodnoty podkladových nástrojov s hodnotou príslušných derivátov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	<i>k 30. júnu 2009</i>			
	<i>Nominálna hodnota</i>		<i>Reálna hodnota</i>	
	<i>Aktíva</i>	<i>Pasíva</i>	<i>Kladná</i>	<i>Záporná</i>
Termínové kontrakty na obmedzenie menového rizika	4 120 766	(4 208 725)	0	(87 959)
Celkom	4 120 766	(4 208 725)	0	(87 959)

	<i>k 31. decembru 2008</i>			
	<i>Nominálna hodnota</i>		<i>Reálna hodnota</i>	
	<i>Aktíva</i>	<i>Pasíva</i>	<i>Kladná</i>	<i>Záporná</i>
Termínové kontrakty na obmedzenie menového rizika	2 878 102	(3 047 435)	0	(169 333)
Celkom	2 878 102	(3 047 435)	0	(169 333)

k) *Dôchodkové jednotky*

Zhrnutie pohybov na účte dôchodkové jednotky (riadok 22 súvahy):

<i>Popis</i>	<i>Celkom</i>
Stav k 1. januáru 2009	470 117 935
Upísanie dôchodkových jednotiek	88 132 245
Odpísanie dôchodkových jednotiek (prestupy, výstupy, odplaty)	-11 482 552
HV minulého roka	-26 756 698
Stav k 30. júnu 2009	520 010 930

Hospodárky výsledok roku 2008 vo výške -26 756 698 EUR bol ku dňu vydania tejto účtovnej zvierky schválený Valným zhromaždením správcovskej spoločnosti, ktoré sa konalo dňa 8.6.2009. Valné zhromaždenie rozhodlo o preúčtovaní hospodárskeho výsledku roku 2008 na účet dôchodkových jednotiek.

VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

l) *Výnosy z úrokov (netto)*

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za roky 2009 a 2008:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.6.2009</i>	<i>1.1.-30.6.2008</i>
Výnosy z dlhových cenných papierov	5 790 652	3 999 711
Náklady na dlhové cenné papiere (amortizácia prémie)	(518 826)	(68 972)
Výnosy z termínovaných vkladov	1 080 894	2 135 236
Výnosy z bežných účtov	12 855	52 368
Iné úrokové náklady (netto)	0	(23 404)
Celkom	6 365 575	6 094 938

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zázvierka k 30. júnu 2009

m) *Výnosy z dividend*

Štruktúra výnosov z dividend za roky 2009 a 2008:

V členení podľa denominačnej meny:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.6.2009</i>	<i>1.1.-30.6.2008</i>
USD	0	1 485
Iné meny	0	0
Celkom	0	1 485

n) *Výnosy z podielových listov*

Štruktúra výnosov z podielových listov za roky 2009 a 2008:

V členení podľa druhu:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.6.2009</i>	<i>1.1.-30.6.2008</i>
Výnosy z podielových listov otvorených PF	0	0
Výnosy z podielových listov ETF fondov	272 965	490 436
Výnosy z podielových listov špeciálnych PF	0	0
Výnosy z podielových listov ostatných fondov	0	0
Celkom	272 965	490 436

V členení podľa denominačnej meny:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.6.2009</i>	<i>1.1.-30.6.2008</i>
EUR	113 025	238 111
USD	159 940	200 494
JPY	0	0
GBP	0	51 830
Celkom	272 965	490 436

o) *Čistý zisk/ (strata) z operácií s cennými papiermi*

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za roky 2009 a 2008:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.6.2009</i>	<i>1.1.-30.6.2008</i>
Zisk/strata z predaja a precenenia cenných papierov	(4 195 732)	(14 273 334)
Výsledok zaistenia	0	0
Celkom	(4 195 732)	(14 273 334)

p) *Čistý zisk/ (strata) z devízových operácií*

Štruktúra výsledku z devízových operácií za roky 2009 a 2008:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.6.2009</i>	<i>1.1.-30.6.2008</i>
Zisk/(strata) z predaja devíz a precenenia aktív v cudzích menách	409 991	(12 691 346)
Výsledok zaistenia	(665 376)	11 289 727
Celkom	(255 385)	(1 401 619)

q) *Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií*

Spoločnosť eviduje všetky deriváty ako deriváty na zabezpečenie. Vykázané položky reprezentujú neefektívnu časť zabezpečenia týmito derivátmi.

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2009

Štruktúra výsledku z derivátových operácií za roky 2009 a 2008:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.6.2009</i>	<i>1.1.-30.6.2008</i>
Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	0	(16 597)
Celkom	0	(16 597)

r) *Náklady na dane*

Štruktúra položky náklady na dane za roky 2009 a 2008:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.6.2009</i>	<i>1.1.-30.6.2008</i>
Zrážková daň - bankové účty a termínované vklady	6 735	10 036
Zrážková daň – výnosy z podielových listov a dividend	37 992	19 038
Celkom	44 727	29 074

s) *Prevádzkové a ostatné prevádzkové náklady*

Spoločnosť vytvorila (v súlade s vyhláškou) opravnú položku k pohľadávke za platbu z kupónu z dlhopisu spoločnosti LANDSBANKI ISLAND, ktorá sa v priebehu roka 2008 dostala do stavu, keď nedokázala plniť finančné záväzky.

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.6.2009</i>	<i>1.1.-30.6.2008</i>
Prevádzkové a ostatné prevádzkové náklady	158 633	0
Celkom	158 633	0

F. PREHEAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30.06.2009 a k 31.12.2008 evidoval podsúvahové položky. Tieto položky sú opísané v časti “Deriváty (kladné hodnoty)” - E e) a “Deriváty (záporné hodnoty)” - E i).

Fond k 30.06.2009 neevidoval žiadne iné podsúvahové položky.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

DŔCHODKOVÉ JEDNOTKY

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

V zmysle zákona o sds sa aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporeteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu, pričom čistou hodnotou majetku v dôchodkovom fonde sa rozumie rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Čistú hodnotu majetku v dôchodkovom fonde a aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky je správcovská spoločnosť povinná vypočítat' každý pracovný deň.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 30.6.2009 bola 0,035046 a k 31.12.2008 bola 0,034913. Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 30.6.2009 bola 14 894 582 988,4766 EUR a k 31.12.2008 bola 443 361 237,47 EUR.

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2009

	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 30.6.2009 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2008 (v EUR)</i>
AKTÍVA	522 567 901	443 560 450
Krátkodobé pohľadávky	301 256 990	109 691 872
Dlhové cenné papiere bez kupónov	522 567 901	200 756 557
Dlhové cenné papiere s kupónmi	96 025 859	109 691 872
Akcie	0	0
Podielové listy	0	40 360 732
Deriváty	73 075	979 011
ZÁVÄZKY	572 916	199 212
Závazky voči správcovskej spoločnosti	63 281	19
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	29 811	29 860
Deriváty	87 959	169 333
Ostatné záväzky	391 865	
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	521 994 985	443 361 238
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	14 894 582 988	12 698 582 168
Hodnoty dôchodkovej jednotky	0,035046	0,034913

H. OSTATNÉ DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

- a) Spoločnosť analyzovala nedávny vývoj na medzinárodných finančných a kapitálových trhoch a jeho možný dopad na
- obchodné aktivity Spoločnosti, a to aj v súvislosti so schopnosťou Spoločnosti aj naďalej pokračovať vo svojej činnosti (tzv. going concern);
 - jednotlivé položky vykázané v predkladanej účtovnej zavierke, predovšetkým z pohľadu adekvátnosti ich ocenenia, zohľadnenia neistoty súvisiacej s uskutočnenými odhadmi a z toho vyplývajúcej prípadnej významnej chyby v tejto účtovnej zavierke; a
 - významné riziká (kreditné riziko, riziko likvidity a pod.) a neistotu spojenú s analýzou vplyvu zmeny predpokladov ovplyvňujúcich dopad uvedených rizík.

Z krátkodobého hľadiska vedenie správcovskej spoločnosti očakáva zvýšenú volatilitu v trhových cenách finančného majetku fondu. Keďže výška poplatkov je odvodená od hodnoty majetku v správe fondu, volatilita cien ovplyvní aj výšku poplatkov, ktoré správcovská spoločnosť inkasuje.

Zmluvy o sds uzatvárané správcovskou spoločnosťou sú dlhodobé.

Na základe uvedenej analýzy vedenie správcovskej spoločnosti z dlhodobého hľadiska nepredpokladá významný vplyv nepriaznivého vývoja na medzinárodných finančných a kapitálových trhoch na činnosť dôchodkového fondu.

- b) Od 15.11.2008 do 30.06.2009 mali sporitelia možnosť vystúpiť zo systému starobného dôchodkového sporenia. Ku dňu zostavenia účtovnej zvierky tak v dôchodkovom fonde PROGRES učinilo 9 240 sporiteľov, čo predstavuje 3,2 % z celkového počtu sporiteľov.

Pri predošlom otvorení systému starobného dôchodkového sporenia v období od 1.1.2008 do 30.6.2008 z dôchodkového fondu odišlo 11 799 sporiteľov.

- c) Dňa 11. 3. 2009 bola Národnou radou SR schválená v skrátrenom legislatívnom konaní novela zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorá zavádza do systému SDS štyri zásadné zmeny:

PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná zvierka k 30. júnu 2009

1. zníženie max. výšky odplaty za správu dôchodkového fondu z 0,065% na 0,025% priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkových fondoch ,
2. zavedenie nového typu odplaty – odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde vo výške max. 5,6% z jednej šestiny zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde za sledované šesťmesačné obdobie (prvé začína plynúť od 1.7.2009),
3. implementácia nových typov rizík a to v podobe nutnosti doplnenia chýbajúcich prostriedkov z vlastných zdrojov Spoločnosti v prípade, ak vlastná výkonnosť dôchodkového fondu je na sledovanom období negatívna, a zavedenie povinnosti porovnávania výkonnosti, resp. zloženia majetku dôchodkového fondu s referenčnou hodnotou, resp. zložením referenčnej hodnoty príslušného dôchodkového fondu definovanej Národnou bankou Slovenska, resp. štatútmi dôchodkových fondov,
4. zavedenie garančného účtu dôchodkového fondu súvisiace s technickým riešením predchádzajúcich dvoch aspektov.

Uvedené zmeny sú platné od 1.7.2009

I. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Dňa 1.7.2009 vstúpila do platnosti vyhláška Národnej banky Slovenska zo 16. júna 2009 č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov, ktorá mení spôsob určenia teoretickej ceny pri dlhových cenných papieroch predovšetkým najmä pri dlhopisoch s premenlivým kupónom.

Ďalej vstúpila do účinnosti posledná novela zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení od 1. 7. 2009 popísanej na predchádzajúcich riadkoch.

Okrem týchto udalostí odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka do dňa jej vyhotovenia nedošlo k žiadnym iným významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej zavierke.