

**PROGRES akciový dôchodkový fond,
Allianz – Slovenská dôchodková správcovská
spoločnosť, a.s.**

**Správa nezávislého audítora
o overení účtovnej závierky
za rok končiaci 31. decembra 2012**

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31.12.2012



KPMG Slovensko spol. s r. o.

Dvořákovo nábrežie 10

P. O. Box 7

820 04 Bratislava 24

Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11

Fax +421 (0)2 59 98 42 22

Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ("spoločnosť") spravujúcej dôchodkový fond PROGRES akciový dôchodkový fond, Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („dôchodkový fond“):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2012, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2012 a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so slovenským zákonom 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.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku 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 audítora berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.



Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie dôchodkového fondu k 31. decembru 2012 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2012 v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

22. marec 2013

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96

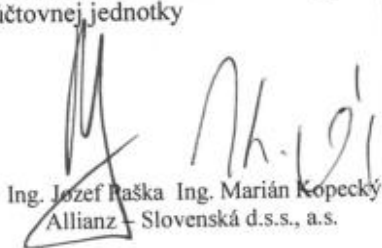
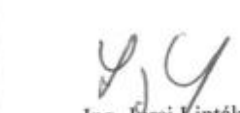
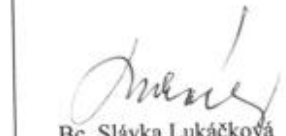


Zodpovedný audítor:
Ing. Ľuboš Vančo
Licencia SKAU č. 745

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2012

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

Dátum zostavenia účtovnej závierky	Podpisy členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
07.02.2013	 Ing. Jozef Paška Ing. Marián Kopecký Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	 Ing. Jüráj Lipták Allianz – Slovenská d.s.s., a.s	 Bc. Slávka Lukáčková Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky k účtovnej závierke

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

SÚVHA

dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového dôchodkového fondu a výplatného doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu s výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností

zostavená k 31.12.2012

(v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok

0	1
---	---

2	0	1	2
---	---	---	---

1	2
---	---

2	0	1	2
---	---	---	---

Za predchádzajúce účtovné obdobie od

mesiac rok do mesiac rok

0	1
---	---

2	0	1	1
---	---	---	---

1	2
---	---

2	0	1	1
---	---	---	---

Účtovná závierka:*)

X

riadna
mimoriadna
priebežne

IČO

DIČ

--	--	--	--	--	--	--

[illegible]

Dátum vzniku účtovnej jednotky

0	1
---	---

0	1
---	---

2	0	0	5
---	---	---	---

Názov správcovskej spoločnosti[illegible]**Názov spravovaného fondu**[illegible]**Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo**[illegible]

PSC

Názov obce

8	3	1	0	2
---	---	---	---	---

B	R	A	T	I	S	L	A	V	A							
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--

Smerové číslo telefónu

Číslo telefonu

Číslo faxu

0	2		
---	---	--	--

5	7	1	0	6	8	4	5	
---	---	---	---	---	---	---	---	--

0	2	5	7	1	0	6	8	9	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

E-mailová
adresa

l	u	k	a	c	k	o	v	a	s	@	a	s	d	s	s	.	s	k						
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--

Zostavené dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
07.02.2013			
Schválené dňa :	Ing. Jozef Paška		
	Ing. Marián Kopecký	Ing. Juraj Lipták	Bc. Slávka Lukáčková
	Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

*) Vyznačuje sa

☒

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

SÚVAHA K 31. DECEMBRU 2012
(v EUR)

Ozna- čenie	Položka	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	AKTÍVA	x	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	1 054 931 143	917 782 357
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	<i>bez kupónov</i>	3	-	-
b)	<i>s kupónmi</i>	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	781 095 560	742 919 478
a)	<i>bez kupónov</i>	6	116 990 894	217 985 916
b)	<i>s kupónmi</i>	7	664 104 666	524 933 562
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	-	-
a)	obchodovateľné akcie	9	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	-
c)	podiely v obchod. spoločnostiach, ktoré nemajú formu CP	11	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchod.spoločnostiach	12	-	-
4.	Podielové listy	13	93 606 650	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	14	-	-
b)	<i>ostatné</i>	15	93 606 650	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	170 577 264	174 792 821
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	170 577 264	174 792 821
b)	krátkodobé pôžičky obchod.spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
c)	iné	19	-	-
d)	obrátené repoobchody	20	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchod.spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	-	-
7.	Deriváty	24	-	70 058
8.	Drahé kovy	25	9 651 669	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)	26	954 423	818 179
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	736 919	818 179
10.	Ostatný majetok	28	217 504	-
	Aktíva spolu	29	1 055 885 566	918 600 536

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	PASÍVA	x	X	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 6)	30	540 391	123 606
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	32	32 135	53 528
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	368 291	12
4.	Deriváty	34	-	70 058
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	139 965	8
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 7 a 8)	38	1 055 345 175	918 476 930
8.	Dôchodkové jednotky	39	1 027 027 477	907 587 818
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	28 317 698	10 889 112
	Pasíva spolu	41	1 055 885 566	918 600 536

Poznámky na stranách 7 až 26 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

**dôchodkového fondu, príspevkového doplnkového dôchodkového fondu a výplatného
doplnkového dôchodkového fondu, otvoreného/uzavretého/špeciálneho podielového fondu s
výnimkou špeciálneho podielového fondu nehnuteľností**
za 12 mesiacov roka 2012

(v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 1 2 1 2 2 0 1 2

Za predchádzajúce účtovné obdobie od

mesiac rok mesiac rok
0 1 2 0 1 1 1 2 2 0 1 1

Účtovná závierka:*)

x

riadna
mimoriadna
priebežne

IČO

DIČ

Dátum vzniku účtovnej jednotky

0 1 0 1 2 0 0 5

Názov správcovskej spoločnosti

A L L I A N Z S D S S , a . s .

Názov spravovaného fondu

P R O G R E S a . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

R a ě i a n s k a 6 2

PSČ

8 3 1 0 2

Názov obce

B R A T I S L A V A

Smerové číslo telefónu

0 2

Číslo telefónu

5 7 1 0 6 8 4 5

Číslo faxu

0 2 5 7 1 0 6 8 9 1

E-mailová
adresa

l u k a c k o v a s @ a s d s s . s k

Zostavené dňa: 07.02.2013	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa :	Ing. Jozef Paška Ing. Marián Kopecký Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Ing. Juraj Lipták Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Bc. Slávka Lukáčková Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

*) Vyznačuje sa



PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA 12 MESIACOV ROKU 2012
(v EUR)

Ozna- čenie	Položka	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov (netto)	1	15 929 965	11 576 603
1.1.	úroky	2	15 929 965	11 576 603
1.2./a	výsledok zaistenia	3	-	-
1.3./b	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty majetku	4		
2.	Výnosy z podielových listov	5	-	-
3.	Výnosy z dividend	6	488 252	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	488 252	-
3.2.	výsledok zaistenia	8	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	9	16 889 214	(687 505)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	(1 589 985)	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	12	231 487	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	313 200	14
I.	Výnos z majetku vo fonde	14	32 262 133	10 889 112
h.	Transakčné náklady	15	(35 821)	-
i.	Bankové a iné poplatky	16	(605)	-
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17	32 225 707	10 889 112
j.	Náklady na financovanie fondu	18	(73 238)	-
j.1.	náklady na úroky	19	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	21	(73 238)	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	22	32 152 469	10 889 112
k.	Náklady na	23	(3 482 566)	-
k.1	odplatu za správu fondu	24	(2 250 135)	
k.2	odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	25	(1 232 431)	
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(352 205)	
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27		-
A.	Zisk alebo strata	28	28 317 698	10 889 112

Poznámky na stranách 7 až 26 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2012

POZNÁMKY ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

zostavenej k 31. 12. 2012

(v celých eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok

Za predchádzajúce účtovné obdobie od

mesiac	rok		mesiac	rok												
<table border="1"><tr><td>0</td><td>1</td></tr></table>	0	1	<table border="1"><tr><td>2</td><td>0</td><td>1</td><td>1</td></tr></table>	2	0	1	1	do	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td></tr></table>	1	2	<table border="1"><tr><td>2</td><td>0</td><td>1</td><td>1</td></tr></table>	2	0	1	1
0	1															
2	0	1	1													
1	2															
2	0	1	1													

Účtovná zvierka:*)

x	riadna
	mimoriadna
	priebežne

IČO

--	--	--	--	--	--	--

DIČ

[illegible]**Dátum vzniku účtovnej jednotky**

0	1
---	---

0	1
---	---

2	0	0	5
---	---	---	---

Názov správcovskej spoločnosti[illegible]**Názov spravovaného fondu**[illegible]**Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo**[illegible]

PSC

Názov obce

8	3	1	0	2
---	---	---	---	---

B	R	A	T	I	S	L	A	V	A								
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Smerové číslo telefónu

Číslo telefonu

Číslo faxu

0	2		
---	---	--	--

5	7	1	0	6	8	4	5	
---	---	---	---	---	---	---	---	--

0	2	5	7	1	0	6	8	9	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

E-mailová adresa

[illegible]

Zostavené dňa: 07.02.2013	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa :	Ing. Jozef Paška Ing. Marián Kopecký Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Ing. Juraj Lipták Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	Bc. Slávka Lukáčková Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

*) Vyznačuje sa

X

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

Účtovná závierka k 31. decembru 2012

POZNÁMKY K 31. DECEMBRU 2012

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Vytvorenie a správa dôchodkového fondu

Dôchodkový fond PROGRES akciový 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 závierku.

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 závierku.

Materskou spoločnosťou skupiny je Allianz Societas Europaea (ďalej „Allianz SE“), Koeniginstrasse 28, D-80802 Mníchov, Nemecko, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú závierku skupiny.

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

Vzhľadom na existenciu zákonných garancií do 31.03.2012 a opätovné zmeny systému SDS v roku 2012, bol rizikový profil udržiavaný na nízkej úrovni. Akciové investície (vrátane podielových listov) tvorili menej ako 10% majetku dôchodkového fondu, investície do drahých kovov menej ako 1,0%. Zvyšok majetku tvorili dlhopisové a peňažné investície.

Depozitárom dôchodkového fondu je Tatra banka, a.s.

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2012:

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

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

Účtovná závierka k 31. decembru 2012

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

V súlade s ustanoveniami §56 ods. 1 zákona o sds bola účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. 12. 2012, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 a poznámok k účtovnej závierke, zostavená v súlade s §§17 až 23 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) ako riadna účtovná závierka.

Pri vedení účtovníctva a zostavovaní účtovnej závierky sa postupuje v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74 v platnom znení, 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 (ďalej len „Opatrenie MF SR“), pokiaľ tieto nie sú v rozpore so zákonom o sds.

Účtovná závierka dôchodkového fondu k 31.12.2011 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 18. 6. 2012.

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

Novelou zákona č. 43/2004 Z. z. (Zákon č. 334/2011), zákon č. 546/2011 z 30.11.2011 a zákon č. 547/2011 z 1.12.2011 ktorými sa mení a dopĺňa zákon č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, bola od 1.4.2012 do systému SDS zavedená zmena týkajúca sa účtovania vybraných nákladov na ťarchu dôchodkového fondu.

Medzi tieto náklady patrí odplata za správu dôchodkového fondu, odplata za zhodnotenie, odplata za služby depozitára, poplatky za správu a úschovu cenných papierov (tzv. custody), poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky.

Odplata za správu dôchodkového fondu a odplata za zhodnotenie boli do 31.3.2012 zúčtované z účtov sporiteľov, účtovne znížovali položku vlastného imania – dôchodkové jednotky, bez vplyvu na hospodársky výsledok.

Odplata za služby depozitára, poplatky za správu a úschovu cenných papierov (tzv. custody), poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky neboli do 31.3.2012 účtované na ťarchu dôchodkového fondu.

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 dôchodkového 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 správcovskej 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.

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

Účtovná závierka k 31. decembru 2012

(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 Európskej centrálnej banky (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.

(4) Krátkodobé pohľadávky

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

(5) Dlhové a majetkové cenné papiere

Všetky cenné papiere v portfóliu dôchodkového 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).

Cenné papiere sú prvotne účtované v obstarávacej cene bez nákladov súvisiacich s ich obstaraním. Náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov sú v okamihu nákupu zaúčtované ako náklady a vykázané v položke „Transakčné náklady“ vo výkaze ziskov a strát (od 1.4.2012). Zmeny reálnych hodnôt týchto cenných papierov sa účtujú na príslušnom účte účtovej skupiny 71 – Náklady na finančné činnosti, alebo na príslušnom účte účtovej skupiny 61 – 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. 246/2009 Z.z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde (ďalej len „vyhláška“).

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:

- a) 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,
- b) 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,
- c) 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:

- a) deriváty určené na obchodovanie,
- b) zabezpečovacie deriváty.

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 boli všetky deriváty v majetku dôchodkového fondu obstarané ako zabezpečovacie deriváty (a takto aj pri obstaraní klasifikované), keďže spĺňali 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 71 – Náklady na finančné činnosti, resp. 61- 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“.

Z dôvodu prehodnotenia investičnej stratégie (v roku 2009 v dôsledku zmeny legislatívy), mnohé deriváty by už neboli naviazané na príslušné zložky majetku a stali by sa neefektívnymi. Správcovská spoločnosť uzavrela k týmto derivátom opačné transakcie, ktoré uzatvárajú tieto obchody. Celková súčasná hodnota derivátov v majetku dôchodkového fondu je rovná nule.

(7) Drahé kovy

V zmysle § 82a zákona o sds možno v prospech a na ťarchu majetku v dôchodkovom fonde nadobúdať cenné papiere, ktorých hodnota je naviazaná výlučne na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. Takéto cenné papiere môžu byť podielovým listom, alebo cenným papierom zahraničného subjektu kolektívneho investovania, alebo certifikátom. Súčet investícií takýchto cenných papierov a certifikátov nesmie tvoriť viac ako 10 % čistej hodnoty majetku dôchodkového fondu. Drahými kovmi sa podľa zákona rozumie zlato, striebro, platina a paládium.

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

(8) 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.

(9) Náklady, odplata správcovskej spoločnosti a poplatky depozitárovi

V zmysle § 63 správcovskej spoločnosti prináleží za obhospodarovanie dôchodkového fondu odplata, a to odplata za správu dôchodkového fondu a odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. Správcovské poplatky a odplata za zhodnotenie sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplatu za správu fondu“.

Depozitár je povinný viesť dôchodkovému fondu jeho bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať, či činnosť dôchodkového fondu a výpočet hodnoty dôchodkových jednotiek je v súlade so Zákonom. Depozitárovi za výkon činností prináleží odplata. Náklady za služby depozitára sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na odplaty za služby depozitára“.

Ďalej sú na ťarchu dôchodkového fondu účtované dane a náklady na finančné činnosti (najmä straty z operácií s cennými papiermi a úrokové náklady).

(10) Výnosy

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

(11) Uvádzanie hodnôt v účtovnej závierke

Hodnoty položiek účtovnej závierky 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 akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
 (v EUR)

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	22 956 196	16 876 222
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	3 506 840	(77 129 296)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (+)	(5 548 995)	(4 618 855)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (-)	508 236	-
5.	Výnosy z dividend (+)	415 015	-
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	(217 501)	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	771 725 558	1 064 228 956
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(903 946 758)	(1 161 006 196)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	-	(1)
14.	Náklady na zážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(110 601 409)	(161 649 170)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (-)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (+)	-	-
20.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy-preddavky na emitované PL/príspevky sporiteľov (+)	160 391 075	175 504 238
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(49 849 530)	(13 604 789)
23.	Závazky z výstupov z fondu a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov (+/-)	(21 396)	-
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu z dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie PL (+)	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady za úroky na dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	110 520 149	161 899 449
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(81 260)	250 279
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	818 179	567 900
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	736 919	818 179

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU DOCHODKOVÉHO FONDU K 31. 12. 2012
 (v EUR)

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	918 476 930	750 307 223
a)	Počet dôchodkových jednotiek	25 531 313 311	21 126 407 066
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,035975	0,035515
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	160 391 075	175 504 238
2.	Zisk alebo strata dôchodkového fondu	28 317 698	10 889 112
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku dôchodkového fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu dôchodkového fondu	(1 677 798)	(4 618 855)
6.	Prevedené dôchodkové jednotky / prestupy a výstupy účastníkov	(50 162 730)	(13 604 789)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	136 868 245	168 169 706
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 055 345 175	918 476 930
a)	počet dôchodkových jednotiek	28 497 656 199	25 531 313 311
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,037033	0,035975

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

VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V SÚVAHE

AKTÍVA

1. DLHOPISY OCEŇOVANÉ UMOROVANOU HODNOTOU

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 31. decembru 2012 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov v majetku dôchodkového fondu k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola takáto:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	68 649 933	132 024 311
5.	Do dvoch rokov	11 881 880	87 972 951
6.	Do piatich rokov	393 902 653	360 810 837
7.	Nad päť rokov	306 661 094	162 111 379
	Spolu	781 095 560	742 919 478

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	22 981 885	190 415 457
2.	Do troch mesiacov	75 421 923	142 752 830
3.	Do šiestich mesiacov	21 394 905	88 730 540
4.	Do jedného roku	156 341 902	123 548 506
5.	Do dvoch rokov	171 385 466	147 984 342
6.	Do piatich rokov	222 861 211	49 487 803
7.	Nad päť rokov	110 708 268	-
	Spolu	781 095 560	742 919 478

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	116 990 894	217 985 916
1.1.	nezaložené	116 990 894	217 985 916
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	664 104 666	524 933 562
2.1.	nezaložené	664 104 666	524 933 562
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	781 095 560	742 919 478

3. AKCIE

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 nakúpené žiadne akcie.

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola takáto:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	93 606 650	-
2.1.	nezaložené	93 606 650	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	93 606 650	-

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

V členení podľa denominačnej meny:

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	57 917 240	-
2.	USD	35 689 410	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	93 606 650	-

5. KRÁTKODOBÉ POHLÁDÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola takáto:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	8 100 157	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	89 134 954	174 792 821
4.	Do jedného roku	73 342 153	-
	Spolu	170 577 264	174 792 821

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	67 994 299	34 548 262
2.	Do troch mesiacov	26 405 362	41 474 881
3.	Do šiestich mesiacov	23 381 670	98 769 678
4.	Do jedného roku	52 795 933	-
	Spolu	170 577 264	174 792 821

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti - zníženie hodnoty:

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	170 577 264	174 792 821
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	170 577 264	174 792 821

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY- AKTÍVA

Štruktúra derivátov k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola takáto:

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2	menové	-	70 058
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	70 058
3.	akciové	-	-
3.1	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	70 058

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	70 058
	Spolu	-	70 058

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, vo výške v hodnote 9 651 669 EUR.

S drahými kovmi ako zlato, striebro, platina alebo paládium, vo fyzickej podobe, fond v bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období neobchodoval.

Štruktúra investícií k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	8. Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	9 651 669	-
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	9 651 669	-

9. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov EUR	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	736 586	818 179
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	736 586	818 179
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	736 586	818 179

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov USD	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	333	-
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií.	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	333	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	333	-

Dôchodkový fond má zriadené bežné účty u svojho depozitára – Tatra banka, a.s.

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra položky ostatný majetok k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky za dividendy	217 501	-
2.	Ostatné pohľadávky – poplatok za vedenie bankového účtu USD	3	-
	Spolu	217 504	-

PASÍVA

1. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Dôchodkový fond Progres v účtovníctve neeviduje žiadne krátkodobé záväzky voči bankám.

2. ZÁVÄZKY Z PRESUNOV, PRESTUPOV A INÝCH VÝPLAT

Štruktúra položky záväzkov z presunov, prestupov a iných výplat k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	2.I. Záväzky z presunov, prestupov a iných výplat	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Záväzky z výplaty dedičstva	-	-
2.	Záväzky voči Sociálnej poisťovni	-	-
2.	Záväzky z presunov	32 135	53 528
	Spolu	32 135	53 528

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v roku 2012 rovnaká ako v roku 2011, t.z. 1 deň.

3. ZÁVÄZKY VOČI DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti predstavujú najmä záväzky z odplát za správu dôchodkového fondu a za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

Číslo riadku	3.I. Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky z poplatkov za správu dôchodkového fondu	215 625	12
2.	Závazky – poplatok za zhodnotenie	152 666	
	Spolu	368 291	12

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Štruktúra derivátov (záporné reálne hodnoty) k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola takáto:

V členení podľa jednotlivých druhov podkladových nástrojov:

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	-	-
1.1.	Vyrovňované v hrubom	-	-
1.2.	vyrovňované v čistom	-	-
2	menové	-	70 058
2.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
2.2.	vyrovňované v čistom	-	70 058
3.	akciové	-	-
3.1	vyrovňované v hrubom	-	-
3.2.	vyrovňované v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
4.2.	vyrovňované v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	70 058

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	70 058
	Spolu	-	70 058

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

5. REPOOBCHODY

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

6. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2012 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	7.1. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Ostatné záväzky	139 965	8
	Spolu	139 965	8

Položka ostatné záväzky k 31. decembru 2012 predstavuje v plnej výške záväzok voči depozitárovi.

VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

a) Výnosy z úrokov (netto)

Štruktúra úrokových výnosov za roky 2012 a 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 895	12 035
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	2 729 282	2 058 783
4.	Dlhové cenné papiere	13 196 788	9 505 785
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		-
	Spolu	15 929 965	11 576 603

b) Čistý zisk / (strata) z operácií s cennými papiermi

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za roky 2012 a 2011:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	168 246	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	13 234 483	(687 505)
4.	Podielové listy	3 717 972	-
	Spolu	17 120 701	(687 505)

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

c) Čistý zisk / (strata) z operácií s devízami

Štruktúra výsledku z devízových operácií za roky 2012 a 2011:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	1 589 985	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	1 589 985	-

d) Čistý zisk / (strata) z operácií s drahými kovmi

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za roky 2012 a 2011 (viď bod 8 drahé kovy):

Číslo riadku	7./f. Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	231 487	-
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	231 487	-

e) Zisk / (strata) z operácií s iným majetkom

Štruktúra výsledku z operácií s iným majetkom za roky 2012 a 2011:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Iné prevádzkové výnosy	313 200	14
	Spolu	313 200	14

Položka obsahuje výnosy z rozpustenia garančného fondu v súvislosti so zmenou legislatívy k 1.4.2012. Podľa § 123u zákona č. 43/2004 Z.z. dôchodková správcovská spoločnosť k 31. marcu 2012 poslednýkrát odpočítala odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde z garančného účtu dôchodkového fondu podľa zákona účinného do 31. marca 2012. Následne polovicu zostatku na garančnom účte, vo výške 313 200 EUR, pripísala na bežný účet dôchodkového fondu a druhú polovicu zostatku pripísala na bežný účet dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

f) Náklady na dane

Štruktúra položky náklady na dane za roky 2012 a 2011:

Číslo riadku	j.3.. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	(73 238)	-
	Spolu	(73 238)	-

g) Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za roky 2012 a 2011:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(26 775)	-
2.	Poplatky za vysporiadanie	(9 046)	-
	Spolu	(35 821)	-

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

h) Bankové a iné poplatky

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za roky 2012 a 2011 bola nasledovná:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(605)	-
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(605)	-

i) Náklady

Štruktúra nákladových položiek za roky 2012 a 2011:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(2 250 135)	-

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôch.fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(1 232 431)	-

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

Číslo riadku	I. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(269 898)	-
2.	Custody poplatok	(82 307)	-
	Spolu	(352 205)	-

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond k 31. 12. 2012 neevidoval žiadne iné podsúvahové položky.

Položky k 31. 12. 2011 sú opísané v časti Aktíva "Deriváty - Aktíva" – E. bod 7 a v časti Pasíva "Deriváty - Pasíva" - E bod 4.

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

DÔCHODKOVÉ JEDNOTKY

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

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 sporiteľov 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 vypočítavať každý pracovný deň.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 31. 12. 2012 bola 0,037033 (k 31.12.2011 bola 0,035975).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31. 12. 2012 bola 1 055 345 175 EUR (k 31.12.2011 bola 918 476 930 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2012 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2011 (v EUR)</i>
AKTÍVA	1 055 885 566	918 600 536
Krátkodobé pohľadávky	171 531 687	175 611 000
Dlhové cenné papiere bez kupónov	116 990 894	217 985 916
Dlhové cenné papiere s kupónmi	664 104 666	524 933 562
Akcie	-	-
Podielové listy	103 258 319	-
Deriváty	-	70 058
ZÁVÄZKY	540 391	123 606
Závazky voči správcovskej spoločnosti	368 291	12
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	32 135	53 528
Deriváty	-	70 058
Ostatné záväzky	139 965	8
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	1 055 345 175	918 476 930
Počet dôchodkových jednotiek	28 497 656 199	25 531 313 311
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,037033	0,035975

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

Od 1.9.2012 do 31.01.2013 mali sporitelia možnosť vystúpiť zo systému starobného dôchodkového sporenia.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky tak v tomto dôchodkovom fonde učinilo 12 945 sporiteľov, čo predstavuje 4,6 % z celkového počtu sporiteľov vo tomto dôchodkovom fonde. Za rovnaké obdobie do dôchodkového fondu vstúpilo 8 254 sporiteľov.

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa jej zostavenia nedošlo k žiadnym iným významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili údaje uvedené v tejto účtovnej závierke.

PROGRES akciový d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2012

Tieto poznámky k účtovnej závierke boli zostavené 07.02.2013 na adrese Račianska 62, 831 02 Bratislava, Slovenská republika.