

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2013
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

Vytvorenie a správa dôchodkového fondu

Dôchodkový fond PROGRES akciový negarantovaný 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 Mnichov, Nemecko, v sídle ktorej je možné získať konsolidovanú účtovnú závierku skupiny.

Dôchodkový fond Progres je akciový negarantovaný dôchodkový fond, v ktorom sú zhromaždené peňažné prostriedky investované v súlade so zákonom o SDS a štatútom len do akciových, dlhopisových a peňažných investícií. Rizikový profil fondu sa výrazne zvýšil k 30.04.2013. Akciové investície po tomto dátume tvoria približne 75% majetku fondu a ich podiel môže byť až 80%. Dlhopisové investície predstavujú približne 20% majetku fondu. Dlhopisové investície smerujú výlučne do podnikových dlhopisov a ich priemerná dĺžka sa pohybuje nad úrovňou 4 roky. Zvyšok fondu tvorili investície do zlata a zostatky na bežných a vkladových účtoch.

Informácia o zlúčení a prestupoch

V zmysle zákona o sds klienti, ktorí neprejavili písomnú vôľu sporiť si v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, boli k 30.4.2013 presunutí do GARANT dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu. Z Progres akciového negarantovaného dôchodkového fondu bol takto presunutý majetok klientov v objeme 941 410 tis. EUR.

Správcovská spoločnosť taktiež zlúčila Global indexový negarantovaný dôchodkový fond a Optimal zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond do Progres akciového negarantovaného dôchodkového fondu s účinnosťou k 3.5.2013. Ku dňu predchádzajúcemu dňu zlúčenia bola čistá hodnota majetku nasledovná:

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

Global indexový negarantovaný dôchodkový fond	2 783 tis EUR
Optimal zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond	25 084 tis EUR
Progres akciový negarantovaný dôchodkový fond	99 942 tis EUR

Ďalšie informácie

Depozitárom dôchodkového fondu je Tatra banka, a.s.

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2013:

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 (do 29. apríla 2013) Ing. Pavol Pitoňák (od 30. apríla 2013)

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 31.12.2013, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013 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 31.12.2012 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 20.6.2013.

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

Spoločnosť neuplatnila v porovnaní s predošlým obdobím žiadne nové účtovné metódy a zásady.

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

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

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

Účtovná závierka k 31. decembru 2013

(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.

(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“).

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

Účtovná závierka k 31. decembru 2013

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 určenej správcomskou 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 trhovú 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 budúcu 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“.

(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 negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2013

(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 odplatu 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 negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

C. PREHLAD 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 (+)	12 181 796	22 956 196
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	166 647 373	3 506 840
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (+)	(3 627 804)	(5 548 995)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (-)	(456 939)	508 236
5.	Výnosy z dividend (+)	1 166 500	415 015
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	124 583	(217 501)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	1 099 196 402	771 725 558
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(353 554 993)	(903 946 758)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Závazky voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	921 676 918	(110 601 409)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností (+)		-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (-)	x	-
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
21.	Emitované podielové listy-preddavky na elitované PL/príspevky sporiteľov (+)	33 830 298	160 391 075
22.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(955 738 228)	(49 849 530)
23.	Závazky z výstupov z fondu a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov (+/-)	(36 507)	(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	(921 944 437)	110 520 149
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.	(267 519)	(81 260)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	736 919	818 179
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	469 400	736 919

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU
 (v EUR)

Ozna- čenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku 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
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	33 830 298	160 391 075
2.	Zisk alebo strata dôchodkového fondu	19 243 165	28 317 698
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku dôchodkového fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu dôchodkového fondu	-	(1 677 798)
6.	Prevedené dôchodkové jednotky / prestupy a výstupy účastníkov	(955 738 228)	(50 162 730)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(902 664 765)	136 868 245
A.	Čistý majetok na konci obdobia	152 680 411	1 055 345 175
a)	počet dôchodkových jednotiek	3 951 655 614	28 497 656 199
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,038637	0,037033

V hodnote prevedených dôchodkových jednotiek je aj hodnota zákonných prestupov do Garant dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu vo výške 941 410 tis. EUR k 30.4.2013 u klientov, ktorí neprejavili písomnú vôľu sporiť si v Progres akciovom negarantovanom dôchodkovom fonde.

V hodnote príspevkov je aj hodnota prevedená zo zlúčených fondov vo výške 27 867 tis. EUR (viď „Informácia o zlúčení a prestupoch“ strana 5).

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

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

SÚVAHA FONDU

AKTÍVA

1. DLHOPISY OCEŇOVANÉ UMOROVANOU HODNOTOU

Dôchodkový fond nemal v portfóliu k 31. decembru 2013 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov v majetku dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 bola takáto:

V členení podľa dohodnutej doby splatnosti:

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH 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
5.	Do dvoch rokov	-	11 881 880
6.	Do piatich rokov	7 624 484	393 902 653
7.	Nad päť rokov	24 035 317	306 661 094
	Spolu	31 659 801	781 095 560

V členení podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	22 981 885
2.	Do troch mesiacov	-	75 421 923
3.	Do šiestich mesiacov	-	21 394 905
4.	Do jedného roku	-	156 341 902
5.	Do dvoch rokov	2 491 633	171 385 466
6.	Do piatich rokov	11 119 379	222 861 211
7.	Nad päť rokov	18 048 789	110 708 268
	Spolu	31 659 801	781 095 560

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2013

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	116 990 894
1.1.	nezaložené	-	116 990 894
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	31 659 801	664 104 666
2.1.	nezaložené	31 659 801	664 104 666
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	31 659 801	781 095 560

3. AKCIE

Štruktúra akcií v portfóliu dôchodkového fondu bola k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 nasledovná:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	46 466 240	-
1.1.	nezaložené	46 466 240	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-

V členení podľa denominačnej meny:

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	3 016 955	-
2.	USD	24 840 912	-
3.	JPY	4 608 326	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	4 515 163	-
6.	SEK	1 675 548	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	1 472 343	-
10.	CAD	3 671 958	-
11.	AUD	2 118 683	-
12.	Ostatné meny	546 352	-
	Spolu	46 466 240	-

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2013

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 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	67 164 165	93 606 650
2.1.	nezaložené	67 164 165	93 606 650
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	67 164 165	93 606 650

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	29 842 772	57 917 240
2.	USD	37 321 393	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	67 164 165	93 606 650

5. KRÁTKODOBÉ POHLÁDKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 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	3 394 401	8 100 157
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	89 134 954
4.	Do jedného roku	-	73 342 153
	Spolu	3 394 401	170 577 264

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

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	3 394 401	67 994 299
2.	Do troch mesiacov	-	26 405 362
3.	Do šiestich mesiacov	-	23 381 670
4.	Do jedného roku	-	52 795 933
	Spolu	3 394 401	170 577 264

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	3 394 401	170 577 264
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	3 394 401	170 577 264

6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neeviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY- AKTÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 žiadne deriváty.

8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, vo výške v hodnote 3 480 427 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 2013 a k 31. decembru 2012 bola nasledovná:

Číslo riadku	8. Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	3 480 427	9 651 669
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	3 480 427	9 651 669

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

9. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 bola nasledovná:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	285 919	736 586
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	Medzisúčet - súvaha	285 919	736 586
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	285 919	736 586

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	111 721	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	Medzisúčet - súvaha	111 721	333
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	111 721	333

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2013

Číslo riadku	9. AUD Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	30	-
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	30	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	30	-

Číslo riadku	9. CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	32 062	-
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	32 062	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	32 062	-

Číslo riadku	9. DKK Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9	-
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	9	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9	-

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 31. decembru 2013

Číslo riadku	9. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	15 083	-
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	15 083	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	15 083	-

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9 478	-
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	9 478	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9 478	-

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	15 091	-
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	15 091	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	15 091	-

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

Číslo riadku	9. SEK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	7	-
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	7	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	7	-

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

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra položky ostatný majetok k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 bola nasledovná:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky za dividendy	92 918	217 501
2.	Ostatné pohľadávky – poplatok za vedenie bankového účtu USD	32	3
3.	Pohľadávky z presunov	4 344	-
	Spolu	97 294	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 2013 a k 31. decembru 2012 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
	Spolu	-	32 135

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v roku 2013 rovnaká ako v roku 2012, 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	32 075	215 625
2.	Závazky – poplatok za zhodnotenie	-	152 666
	Spolu	32 075	368 291

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 žiadne deriváty.

5. REPOOBCHODY

Dôchodkový fond nemá voči bankovým subjektom žiadne záväzky z repoobchodov.

6. ZÁVÄZKY Z VYPOŽIČANIA FINANČNÉHO MAJETKU

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2013 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 bola nasledovná:

Číslo riadku	7.I. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazky voči depozitárovi	19 242	139 965
2.	Závazky za nákup akcií	-	-
	Spolu	19 242	139 965

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Výnosy z úrokov

Štruktúra úrokových výnosov za roky 2013 a 2012 bola nasledovná:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	124	3 895
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	363 716	2 729 282
4.	Dlhové cenné papiere	4 504 669	13 196 788
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	4 868 509	15 929 965

b) Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Štruktúra výnosov z dividend a z iných podielov na zisku za roky 2013 a 2012 bola nasledovná:

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	28 926	-
2.	USD	1 033 490	488 252
3.	JPY	60 555	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	70 877	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	57 897	-
10.	CAD	49 965	-
11.	AUD	61 205	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	1 362 915	488 252

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za roky 2013 a 2012:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(4 548 025)	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	98 978	168 246
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(4 555 596)	13 234 483
4.	Podielové listy	(13 339 345)	3 486 485
	Spolu	(22 343 988)	16 889 214

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za roky 2013 a 2012:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		-
2.	USD	(2 965 728)	1 589 985
3.	JPY	(470 823)	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	119 478	-
6.	SEK	(25 589)	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	17 182	-
10.	CAD	(314 404)	-
11.	AUD	(205 647)	-
12.	Ostatné meny	(103)	-
	Spolu	(3 845 634)	1 589 985

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

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za roky 2013 a 2012 (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	(1 662 392)	231 487
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	(1 662 392)	231 487

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

Štruktúra výsledku z operácií s iným majetkom za roky 2013 a 2012:

Číslo riadku	8./g. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Iné prevádzkové výnosy	0	313 200
	Spolu	0	313 200

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 negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

g) Náklady na dane

Štruktúra položky náklady na dane za roky 2013 a 2012:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	(196 415)	(73 238)
	Spolu	(196 415)	(73 238)

h) Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za roky 2013 a 2012:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(61 735)	(26 775)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(10 402)	(9 046)
	Spolu	(72 137)	(35 821)

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

i) Bankové a iné poplatky

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za roky 2013 a 2012 bola nasledovná:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(819)	(605)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(819)	(605)

j) Náklady

Štruktúra nákladových položiek za roky 2013 a 2012:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(1 309 018)	(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	(2 000 507)	(1 232 431)

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

Číslo riadku	I. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(157 046)	(269 898)
2.	Custody poplatok	(88 277)	(82 307)
	Spolu	(245 323)	(352 205)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 31. 12.2013 ani k 31.12.2012.

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 31.12.2013 bola 0,038637 (k 31.12.2012 bola 0,037033).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31.12.2013 bola 152 680 411 EUR (k 31.12.2012 bola 1 055 345 175 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2013 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2012 (v EUR)</i>
AKTÍVA	152 731 728	1 055 885 566
Krátkodobé pohľadávky	3 961 095	171 531 687
Dlhové cenné papiere bez kupónov	31 659 801	116 990 894
Dlhové cenné papiere s kupónmi		664 104 666
Akcie	46 466 240	-
Podielové listy	67 164 165	93 606 650
Drahé kovy	3 480 427	9 651 669
ZÁVÄZKY	51 317	540 391
Závazky voči správcovskej spoločnosti	32 075	368 291
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat		32 135
	0	-
Deriváty	0	-
Ostatné záväzky	19 242	139 965
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	152 680 411	1 055 345 175
Počet dôchodkových jednotiek	3 951 655 614	28 497 656 199
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,038637	0,037033

PROGRES akciový negarantovaný d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2013

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

V zmysle novely č. 252/2012, ktorou sa novelizoval zákon o sds, správcovská spoločnosť zvýšila odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde z 5,6% na 10% s účinnosťou od 28.1.2013.

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

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

Tieto poznámky k účtovnej závierke boli zostavené 12.2.2014 na adrese Račianska 62, 831 02 Bratislava, Slovenská republika.