

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

**Správa nezávislého audítora
o overení účtovnej závierky
za rok končiaci 31. decembra 2015**

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2015

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ("Spoločnosť") spravujúcej dôchodkový fond PROGRES akciový negarantovaný 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 2015, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2015 a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz podľa slovenského zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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 audítor 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 2015 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2015 podľa slovenského zákona o účtovníctve.

10. marca 2016
Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Robert Jung
Licencia UDVA č. 973

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a. s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 31.12.2015

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 8 0 3 2 2

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☒ zostavená
☐ schválená

Zostavená za
obdobie

mesiac rok

od 0 1
do 1 2

2 0 1 5
2 0 1 5

IČO

3 5 9 0 1 6 2 4

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od 0 1
do 1 2

2 0 1 4
2 0 1 4

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha ☒ Výkaz ziskov a strát

☒ Poznámky
(vyznačí sa ☒)

Obchodné meno (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 . n . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Ulica

R a č i a n s k a

Číslo

6 2

PSČ

8 3 1 0 2

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

0 2

5 7 1 0 6 8 1 5

Faxové číslo

0 2 5 7 1 0 6 8 9 1

E-mailová adresa

l i p t a k j @ a s d s s . s k

Zostavená dňa:
1.2.2016

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:


Ing. Marián Kopecký


Ing. Juraj Lipták

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky účtovnej závierky

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

SÚVAHA
k 31. decembru 2015
v eurách

Označenie	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	241 614 369	199 805 844
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	<i>bez kupónov</i>	3	-	-
b)	<i>s kupónmi</i>	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	1 219 688	36 748 295
a)	<i>bez kupónov</i>	6	-	-
b)	<i>s kupónmi</i>	7	1 219 688	36 748 295
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	67 429 724	63 724 568
a)	obchodovateľné akcie	9	67 429 724	63 724 568
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	149 080 054	84 937 650
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>	14	-	-
b)	<i>ostatné</i>	15	149 080 054	84 937 650
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	16 997 566	8 689 453
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	16 997 566	8 689 453
b)	krátkodobé pôžičky obchod. spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový 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	-	-
8.	Drahé kovy	25	6 887 337	5 705 878
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	635 910	402 369
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	472 160	181 587
10.	Ostatný majetok	28	163 750	220 782
	Aktíva spolu	29	242 250 279	200 208 213

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

Označenie	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 7)	30	120 548	76 369
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	32	32 199	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	55 378	51 175
4.	Deriváty	34	-	-
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	32 971	25 194
II.	Vlastné imanie	38	242 129 729	200 131 844
8.	Dôchodkové jednotky	39	238 466 053	181 719 146
a)	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	40	3 663 676	18 412 698
	Pasíva spolu	41	242 250 277	200 208 213

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2015

Označenie	Položka	Č.r.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	146 313	724 835
1.1.	úroky	2	146 313	724 835
1.2./a	výsledok zaistenia	3	-	-
1.3./b	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku /zníženie hodnoty príslušného majetku	4	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	5	-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	2 716 052	2 829 261
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	2 716 052	2 829 261
3.2.	výsledok zaistenia	8	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s CP a podielmi	9	(5 799 550)	6 951 351
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	12 219 195	10 792 358
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	12	(817 517)	151 221
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	-	(667)
I.	Výnos z majetku vo fonde	14	8 464 493	21 448 359
h.	Transakčné náklady	15	(65 157)	(53 234)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(179)	(210)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17	8 399 157	21 394 915
j.	Náklady na financovanie fondu	18	(371 435)	(414 380)
j.1.	náklady na úroky	19	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	21	(371 435)	(414 380)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	22	8 027 722	20 980 535
k.	Náklady na	23	(4 236 602)	(2 475 927)
k.1	odplatu za správu fondu	24	(695 740)	(532 101)
k.2	odplatu za zhodnotenie majetku v dôch. fonde	25	(3 540 862)	(1 943 826)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(127 444)	(91 910)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	28	3 663 676	18 412 698

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej
k 31.12.2015
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. mája 2004. Do obchodného registra bola správcovská spoločnosť zapísaná dňa 28. septembra 2004 pod číslom 3425/B, oddiel Sa.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1. januára 2005 na dobu neurčitú a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22. marca 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 negarantovaný dôchodkový fond, v ktorom sú zhromaždené a investované peňažné prostriedky v súlade so zákonom o sds a štatútom. Majetok fondu tvoria najmä akciové investície, komoditné certifikáty a peňažné prostriedky.

Ďalšie informácie

Depozitárom dôchodkového fondu je Tatra banka, a.s.

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

Členovia predstavenstva a dozornej rady správcovskej spoločnosti k 31. decembru 2015:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Marián Kopecký (od 30. októbra 2015) Ing. Jozef Paška (do 29. októbra 2015)
Členovia:	Ing. Peter Karcol Ing. Marián Kopecký (do 29. októbra 2015) Ing. Juraj Lipták (od 30. októbra 2015)
Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Todor Todorov
Podpredseda:	Ing. Miroslav Pacher
Člen:	Ing. Jozef Paška (od 30. októbra 2015) Ing. Pavol Pitoňák (od 29. októbra 2015)

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. decembru 2015, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 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. decembru 2014 bola schválená valným zhromaždením správcovskej spoločnosti dňa 23. júna 2015.

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.

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

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.

(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.

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

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 vykazujú 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 so zákonom o sds a v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 180/2012 Z.z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „vyhláška“).

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako trhová cena vyhlásená 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 trhová cena 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 budúceму 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.

Deriváty v majetku dôchodkového fondu obstarané ako zabezpečovacie deriváty (a takto aj pri obstaraní klasifikované) musia spĺňať definované požiadavky pre účtovanie hedgingu:

1. zodpovedajú stratégii dôchodkového fondu v riadení rizík,

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

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 rozumejú zlato, striebro, platina a paládium.

Certifikáty sú oceňované cenou dosiahnutou na regulovanom trhu. Certifikáty v majetku fondu sú kryté fyzickým kovom.

(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 obhospodávanie 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“.

Odplata za správu dôchodkového fondu je stanovená ako 0,3% z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde je stanovená vo výške 10% zo zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde. Odplata sa vypočítava na dennej báze, pričom sa porovnáva predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky k maximálnej hodnote finálnej aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky dosiahnutej v priebehu posledných troch rokov, najskôr však od 1. apríla 2012.

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

Odplata spoločnosti za vedenie osobného dôchodkového účtu sporiteľa je 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

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 o sds. 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).

Odplata za služby depozitára dôchodkového fondu je stanovená ako 0,03% z priemernej ročnej j čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde bez DPH.

(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.

Fond vykazuje výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu nato, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

(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 2015

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
(v EUR)

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	312 382	967 847
Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(8 307 458)	(5 295 082)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(4 429 382)	(2 621 281)
Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	5 020	25 053
Výnosy z dividend (+)	2 344 618	2 829 261
Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(10 837)	(172 852)
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	119 439 870	49 889 457
Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(147 397 316)	(74 491 017)
Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	-	-
Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	(414 380)
Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(38 043 103)	(29 282 994)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy-preddavky na emitované PL/príspevky sporiteľov (+)	19 804 978	15 792 416
Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	18 529 230	13 246 319
Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondu a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov (+/-)	-	(43 554)
Dedičstvá (-)	-	-
Zmena stavu záväzkov na výplatu z dedičstiev (+/-)	(533)	-
Preddavky na emitovanie PL (+)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
Náklady za úroky za úvery (-)	-	-
Zmena stavu záväzkov za úroky za (+/-)	-	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	38 333 675	28 995 181
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	290 572	(287 813)

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	181 587	469 400
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	472 159	181 587

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

Označenie	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	200 131 844	152 680 411
a)	Počet dôchodkových jednotiek	4 672 873 625	3 951 655 614
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,042828	0,038637
1.	Príspevky do dôchodkových fondov	19 804 978	15 792 416
2.	Zisk alebo strata fondu	3 663 676	18 412 698
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky / prestupy a výstupy účastníkov	18 529 230	13 246 319
II.	Nárast/pokles čistého majetku	41 997 885	47 451 433
A.	Čistý majetok na konci obdobia	242 129 729	200 131 844
a)	počet dôchodkových jednotiek	5 514 549 357	4 672 873 625
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043907	0,042828

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

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 2015 žiadne investície v dlhopisoch oceňovaných umorovanou hodnotou.

2. DLHOPISY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU

Štruktúra dlhopisov v majetku dôchodkového fondu k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 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	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 219 688	9 730 832
7.	Nad päť rokov	-	27 017 463
	Spolu	1 219 688	36 748 295

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	-	1 239 883
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	1 217 993
5.	Do dvoch rokov	-	2 311 597
6.	Do piatich rokov	1 219 688	21 446 967
7.	Nad päť rokov	-	10 531 855
	Spolu	1 219 688	36 748 295

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

V členení podľa druhu dlhopisu:

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	bez kupónov	0	0
1.1.	nezaložené	0	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	s kupónmi	1 219 688	36 748 295
2.1.	nezaložené	1 219 688	36 748 295
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 219 688	36 748 295

3. AKCIE

Štruktúra akcií v portfóliu dôchodkového fondu bola k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 nasledovná:

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	67 429 724	63 724 568
1.1.	nezaložené	67 429 724	63 724 568
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	2 197 856	1 970 645
2.	USD	42 145 233	34 803 744
3.	JPY	8 961 321	13 365 811
4.	CHF	-	-
5.	GBP	3 670 559	4 763 709
6.	SEK	1 487 068	702 850
7.	CZK	-	635 216
8.	HUF	-	-
9.	PLN	473 009	627 393
10.	CAD	3 982 382	5 786 186
11.	AUD	2 582 789	857 384
12.	Ostatné meny	1 929 507	211 640
	Spolu	67 429 724	63 724 578

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

4. PODIELOVÉ LISTY

Štruktúra podielových listov k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 bola takáto:

V členení podľa druhu:

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	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	149 080 054	84 937 650
2.1.	nezaložené	149 080 054	84 937 650
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	149 080 054	84 937 650

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	83 936 478	35 739 203
2.	USD	56 967 426	49 198 447
3.	JPY	8 176 150	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	149 080 054	84 937 650

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

5. KRÁTKODOBÉ POHLADÁVKY

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 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	16 997 566	8 689 453
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	16 997 566	8 689 453

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	16 997 566	8 689 453
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	16 997 566	8 689 453

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	16 997 566	8 689 453
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	16 997 566	8 689 453

6. DLHODOBÉ POHLADÁVKY

Dôchodkový fond neeviduje žiadne dlhodobé pohľadávky.

7. DERIVÁTY - AKTÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 žiadne deriváty.

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

8. DRAHÉ KOVY

Dôchodkový fond eviduje v účtovníctve certifikát viazaný na cenu zlata, v hodnote 6 887 337 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 2015 a k 31. decembru 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	8. Drahé kovy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Zlato	6 887 337	5 705 878
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	6 887 337	5 705 878

9. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A EKVIVALENTY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	450 563	84 666
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	450 563	84 666
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	450 563	84 666

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	12 072	7 102
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	12 072	7 102
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	12 072	7 102

Číslo riadku	9. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	70	16 005
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	70	16 005
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	70	16 005

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

Číslo riadku	9. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	36	15 542
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	36	15 542
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	36	15 542

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9	26 117
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	26 117
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9	26 117

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	597	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	597	7
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	597	7

Číslo riadku	9. CAD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	8 554	10 681
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	8 554	10 681
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	8 554	10 681

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

Číslo riadku	9. AUD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	97	21 336
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	97	21 336
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	97	21 336

Číslo riadku	9. SEK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9	67
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	67
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9	67

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

Číslo riadku	9. DKK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	114	46
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	114	46
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	114	46

Číslo riadku	9. NOK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	39	18
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	39	18
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	39	18

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

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

10. OSTATNÝ MAJETOK

Štruktúra položky ostatný majetok k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	10. Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pohľadávky za dividendy	162 081	172 852
2.	Ostatné pohľadávky – poplatok za vedenie bankového účtu CM	50	50
3.	Pohľadávky z presunov	1 619	45 476
4.	Pohľadávka za kupón	-	2 404
	Spolu	163 750	220 782

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 záväzky z presunov, prestupov a iných výplat k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 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	32 199	-
2.	Záväzky voči Sociálnej poisťovni	-	-
3.	Záväzky voči GARANT d.g.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	-	-
	Spolu	32 199	-

Priemerná doba úhrady záväzku z presunov, prestupov a iných výplat bola v roku 2015 rovnaká ako v roku 2014, t.zn. 1 deň.

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

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	55 378	19 701
2.	Závazky – poplatok za zhodnotenie	-	31 474
	Spolu	55 378	51 175

4. DERIVÁTY - PASÍVA

Dôchodkový fond neeviduje k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 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 2015 a k 31. decembru 2014 žiadne záväzky z vypožičania finančného majetku.

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra položky ostatné záväzky k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	7.i. Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Závazok voči depozitárovi	32 971	25 194
2.	Závazok za nákup dlhopisov	-	-
	Spolu	32 971	25 194

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Výnosy z úrokov

Štruktúra úrokových výnosov za roky 2015 a 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	129	137
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	8 163	7 430
4.	Dlhové cenné papiere	138 021	717 268
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	146 313	724 835

b) Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Štruktúra výnosov z dividend a z iných podielov na zisku za roky 2015 a 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	219 650	393 086
2.	USD	1 880 810	1 674 841
3.	JPY	239 860	167 196
4.	CHF	-	-
5.	GBP	152 138	128 921
6.	SEK	-	87 421
7.	CZK	-	43 466
8.	HUF	-	-
9.	PLN	25 513	61 767
10.	CAD	126 767	74 258
11.	AUD	71 314	116 631
12.	Ostatné meny	-	81 674
	Spolu	2 716 052	2 829 261

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

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

Štruktúra výsledku z operácií s cennými papiermi za roky 2015 a 2014:

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(3 020 050)	2 013 674
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	268 333	1 474 714
4.	Podielové listy	(3 047 833)	3 462 963
	Spolu	(5 799 550)	6 951 351

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

Štruktúra výsledku z devízových operácií za roky 2015 a 2014:

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií z devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	-	-
2.	USD	10 674 926	10 640 496
3.	JPY	1 487 612	(446 417)
4.	CHF	-	-
5.	GBP	352 949	337 991
6.	SEK	22 032	(53 355)
7.	CZK	8 321	(8 085)
8.	HUF	-	-
9.	PLN	4 429	(21 729)
10.	CAD	(269 331)	274 931
11.	AUD	(78 969)	96 762
12.	Ostatné meny	17 226	(28 236)
	Spolu	12 219 195	10 792 358

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

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

Štruktúra výsledku z operácií s drahými kovmi za roky 2015 a 2014 (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	(817 517)	(151 221)
2.	Striebro	-	-
3.	Platina	-	-
4.	Paládium	-	-
	Spolu	(817 517)	(151 221)

f) Náklady na dane

Štruktúra položky náklady na dane za roky 2015 a 2014:

Číslo riadku	j.3. Náklady na dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z dividend	(371 435)	(414 380)
	Spolu	(371 435)	(414 380)

g) Transakčné náklady

Štruktúra položky transakčné náklady za roky 2015 a 2014:

Číslo riadku	h. Transakčné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatky za sprostredkovanie	(50 173)	(42 825)
2.	Poplatky za vysporiadanie	(14 984)	(10 409)
	Spolu	(65 157)	(53 234)

Položka obsahuje poplatky súvisiace s nákupom a predajom cenných papierov.

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

h) Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty

Štruktúra položky bankové a iné poplatky za roky 2015 a 2014 bola nasledovná:

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(179)	(210)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(179)	(210)

i) Náklady

Štruktúra nákladových položiek za roky 2015 a 2014:

Číslo riadku	k.1 Odplata za správu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za správu dôchodkového fondu	(695 740)	(532 101)
	Spolu	(695 740)	(532 101)

Číslo riadku	k.2 Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata za zhodnotenie majetku	(3 540 862)	(1 943 826)
	Spolu	(3 540 862)	(1 943 826)

Číslo riadku	l. Náklady na odplaty za služby depozitára	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Depozitársky poplatok	(83 440)	(63 802)
2.	Custody poplatok	(44 004)	(28 108)
	Spolu	(127 444)	(91 910)

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Dôchodkový fond neevidoval žiadne iné podsúvahové položky k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014.

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 vypočítať každý pracovný deň.

Aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky dôchodkového fondu k 31. decembru 2015 bola 0,043907 (k 31. decembru 2014 bola 0,042828).

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2015 bola 242 129 729 EUR (k 31. decembru 2014 bola 200 131 844 EUR).

Tabuľka uvádza výpočet čistej hodnoty aktív podľa účtovníctva k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2015 (v EUR)</i>	<i>Hodnota majetku dôchodkového fondu pre výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky k 31.12.2014 (v EUR)</i>
AKTÍVA	242 250 278	200 208 213
Krátkodobé pohľadávky	17 633 474	9 091 822
Dlhové cenné papiere bez kupónov	-	-
Dlhové cenné papiere s kupónmi	1 219 688	36 748 295
Akcie	67 429 724	63 724 568
Podielové listy	149 080 054	84 937 650
Drahé kovy	6 887 337	5 705 878
ZÁVÄZKY	120 548	76 369
Závazky voči správcovskej spoločnosti	55 378	51 175
Závazky z presunov, prestupov a iných výplat	-	0
Deriváty	-	0
Ostatné záväzky	65 170	25 194
ČISTÁ HODNOTA AKTÍV	242 129 729	200 131 844
Počet dôchodkových jednotiek	5 514 549 357	4 672 873 625
Hodnota dôchodkovej jednotky	0,043907	0,042828

PROGRES akciový negarantovaný d. f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 31. decembru 2015

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

Dňa 4. februára 2015 bola Národnou radou Slovenskej republiky schválená zmena zákona o starobnom dôchodkovom sporení, v zmysle ktorej došlo historicky k 4. otvoreniu druhého piliera dôchodkového systému od 15. marca 2015 do 15. júna 2015. Možnosť opustiť systém starobného dôchodkového sporenia v tomto období mali všetci sporitelia okrem tých, ktorí si dohodli vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku s poisťovňou alebo s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (DSS), alebo ktorí si dohodli so svojou DSS vyplácanie výnosu z investovania.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky bolo z titulu ukončenia sporenia v II. pilieri ukončených 2 994 účtov vo fonde a zníženie celkového majetku vo fonde o 3,3%.

H. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SÚVAHOVOM DNI

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.